ДОГОВОР
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ
(стандартная форма договора присоединения)
(редакция №30 от 18.11.2026г., действует с 03.12.2026г.)

гор. Москва «__» _____ 2026 г.

Настоящий договор доверительного управления имуществом (далее – «**Договор**») заключен между физическим лицом (далее – **«Инвестор»**, **«Клиент»** или **«Учредитель управления»**) и **Акционерным обществом УК «Доверительная»** (далее – «**Управляющий**» или «**Доверительный управляющий**»), имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13853-001000 от 13.03.2014 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (далее по отдельности именуемыми «**Сторона**», а совместно – «**Стороны**») и определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами, а также регулирует отношения между Сторонами, возникающие при исполнении Договора.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. Если иное не предусмотрено Договором, термины и определения используются в значениях, присвоенных им в Приложении № 1 к Договору, если из контекста определенно не следует иного.

1.2. Все иные термины, используемые в Договоре, трактуются в соответствии с Законодательством, если иное значение не установлено в Договоре.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Клиент передает Управляющему Имущество в доверительное управление, а Управляющий обязуется за Вознаграждение, размер которого предусмотрен каждой Стратегией управления, осуществлять управление Имуществом в интересах Клиента в течение срока действия Договора.

2.2. Доверительное управление Имуществом осуществляется в соответствии с выбранной Клиентом Стратегией управления, которая является неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.3. Выгодоприобретателем по настоящему Договору является Клиент.

2.4. Настоящий Договор может быть заключен только с совершеннолетними физическими лицами – гражданами, резидентами Российской Федерации, заключающими Договор по собственной воле и от собственного лица.

2.5. Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

2.6. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, Управляющий вправе отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

2.7. Настоящий договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Управляющим. Договор носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

2.8. Присоединение к Договору со Стандартной стратегией управления, начиная с 01.01.2025г., не осуществляется. По Договору со Стандартной стратегией управления, заключенному до 01.01.2025г., Управляющий продолжает осуществлять управление денежными средствами и ценными бумагами в соответствии с условиями такого Договора.

2.9. Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления после определения Управляющим инвестиционного профиля Учредителя управления предоставляет

Управляющему Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 2 к Договору), подписанное лично Учредителем управления его простой электронной подписью в порядке, определенном Соглашением об электронном документообороте, размещенном на Сайте Управляющего, поданное в виде электронного документа одним из способов:

2.9.1. при личном обращении в офис Управляющего в разработанном Управляющим специализированном программном обеспечении, используемом Управляющим (далее – ПО Агент). В случае технического сбоя в работе ПО Агент, Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 2 к Договору), подписывается Клиентом собственноручно и предоставляется им лично в офисе Управляющего на бумажном носителе.

2.9.2. при личном обращении в офис Агента по привлечению посредством ПО Агент.

2.9.3. дистанционно в информационном сервисе Управляющего «Личный кабинет», при доступе к нему с помощью программного обеспечения, предназначенного для смартфонов, планшетов и других мобильных устройств для осуществления действий в «Личном кабинете» - мобильного приложения «МТС Инвестиции» (далее – Мобильное приложение) (только для присоединения к Стратегиям управления «Доходный вклад в облигации. 6 месяцев» и «Доходный вклад в облигации. 12 месяцев»).

2.10. Перед подписанием Заявления о присоединении Инвестор осуществляет действия по предоставлению документов и/или сведений, необходимых для осуществления его идентификации Управляющим или Агентом по привлечению.

2.11. Инвестор, ранее не идентифицированный Управляющим и/или Агентом по привлечению, проходит идентификацию одним из следующих способов:

a) посредством личного представления Инвестором оригиналов документов Управляющему или Агенту по привлечению;
b) посредством направления Инвестором Управляющему или Агенту по привлечению в электронном виде следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, а также абонентского номера Инвестора подвижной радиотелефонной связи;
c) посредством прохождения Инвестором авторизации в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

2.12. Дата и время получения Управляющим Заявления о присоединении, поданного Инвестором в электронной форме, признаются в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте, размещенного на Сайте Управляющего.

2.13. Пропуски в 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 течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае невозможности определения банковского счета Учредителя управления, например, при оплате банковской

картой, денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Учредителем управления Управляющему при его личном обращении. При этом срок возврата начинает течь со дня предоставления Инвестором Управляющему действительных корректных реквизитов банковского счета.

3. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА И ВОЗВРАТ АКТИВОВ

3.1. В доверительное управление по настоящему Договору могут быть переданы только денежные средства. Передача денежных средств может быть осуществлена Клиентом после его присоединения к Договору. Денежные средства, поступившие на счет Управляющего от третьих лиц, не включаются в Имущество по настоящему Договору и подлежат возврату на счет, с которого такие денежные средства поступили.

3.2. Переданное в доверительное управление по Договору Имущество Управляющий оценивает в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов, утвержденной Управляющим и размещенной на Сайте Управляющего.

При внесении изменений в текст Методики оценки стоимости Активов, Управляющий уведомляет об этом Клиента путем раскрытия соответствующей информации на Сайте Управляющего.

3.3. При передаче Имущества Клиент гарантирует, что он является собственником Имущества, переданного в доверительное управление, и это Имущество не находится в залоге, иным образом не обременено правами третьих лиц, не является предметом спора, отсутствуют какие-либо ограничения со стороны Клиента и/или третьих лиц относительно права пользования и/или распоряжения указанным Имуществом, согласие третьих лиц на распоряжение Имуществом, если такое требуется, получено, и в отношении процедуры передачи которого Клиентом соблюдены требования Законодательства. В случае если передаваемое в доверительное управление Имущество находится в совместной собственности супругов, Клиент гарантирует, что в течение срока действия настоящего Договора любая передача Имущества осуществляется с согласия всех его собственников.

3.4. Управляющий не обязан, но вправе (на основании предоставленных Клиентом сведений и документов) проверять, действительно ли полученное им Имущество соответствует указанным выше требованиям. Клиент принимает на себя все риски, связанные с нарушением гарантий, предоставленных им в соответствии с пунктом 3.3 настоящей статьи, и принимает на себя обязательство возместить Управляющему любые расходы, которые Управляющий понес или должен будет произвести по причине нарушения Клиентом пункта 3.3, включая, но не ограничиваясь, любые издержки, связанные с судебными разбирательствами, а также расходы на юридические услуги в связи с такими разбирательствами.

3.5. Денежные средства передаются путем зачисления этих денежных средств на счет, открытый для осуществления доверительного управления Имуществом, указанный Управляющим в порядке, согласно пункту 3.6.

3.6. Информация о счетах Управляющего для передачи Имущества предоставляется Клиенту Управляющим после присоединения Клиента к Договору.

3.7. Денежные средства при соблюдении условий стратегии считаются переданными Клиентом Управляющему не позднее дня, следующего за днем зачисления на расчетный счет Управляющего. Основанием для приема денежных средств является надлежащее подтверждение (выписка по счету или уведомление о произведенной операции по счету), полученное Управляющим от кредитной организации, в которой открыт и ведется такой расчетный счет Управляющего.

3.8. Переданные Клиентом Активы включаются в состав Портфеля при соблюдении условий стратегии не позднее дня, следующего за днем их зачисления.

3.9. Возврат Клиенту Активов в течение срока действия настоящего Договора допускается, если это не противоречит выбранной Клиентом Стратегии управления.

3.10. Управляющий вправе удержать из возвращаемых средств суммы Вознаграждения и Расходов по управлению Портфелем, причитающиеся ему в связи с исполнением Договора.

3.11. Для осуществления возврата Активов Клиент обязан подать Управляющему Заявление о возврате Активов (Приложение № 5 к Договору). Документ, указанный в настоящем пункте, направляется Клиентом Управляющему в электронной форме, подписанный простой электронной подписью Клиента, посредством Мобильного приложения или информационного сервиса Управляющего «Личный кабинет», при доступе к нему с помощью сайта Управляющего (далее – Личный кабинет), посредством направления электронного документа в офисе Агента в ПО Агент.

В случае отсутствия доступа к Личному кабинету/Мобильному приложению по причине технического сбоя в их работе, Заявление о возврате Активов, оформленное по форме Приложения № 5 к Договору, подписывается Клиентом собственноручно и предоставляется им лично в офисе Управляющего или Агента по привлечению на бумажном носителе или направляется Управляющему в оригинале почтовым отправлением на адрес Управляющего, указанный в пункте 16 Договора, при этом подпись Клиента на Заявлении о возврате Активов должна быть удостоверена нотариусом.

3.12. Возврат Активов из доверительного управления по настоящему Договору осуществляется Клиенту исключительно в денежной форме.

3.13. В случае получения Управляющим Заявления о возврате Активов Управляющий продолжает осуществлять в отношении Активов, которые указаны в соответствующем Заявлении о возврате Активов, хранение Активов до даты их возврата Клиенту, а также осуществляет:

(а) завершение расчетов по сделкам, которые были заключены до дня получения Заявления о возврате Активов;

(б) реализацию Активов, отличных от денежных средств, для целей возврата Активов в денежной форме или для иных целей, предусмотренных Договором;

(в) удержание из Активов Клиента причитающихся Управляющему сумм Вознаграждения и Расходов по управлению Портфелем, в том числе расходов по возврату Активов.

3.14. Реализация Активов осуществляется по ценам, которые Управляющий, действуя разумно и добросовестно, сочтет соответствующими интересам Клиента.

3.15. Возврат Активов осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения Управляющим Заявления о возврате Активов.

Если реализация Активов невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по ценных бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Управляющим до даты получения Заявления о возврате Активов), Управляющий обязуется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения указанных обстоятельств, реализовать Активы, и перечислить Учредителю управления полученные от реализации Активов денежные средства за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, по реквизитам, указанным в Заявлении о возврате Активов, поданном Учредителем управления.

Если исполнение Заявления о возврате Активов в виде денежных средств невозможно по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, блокировка приостановка перевода денежных средств банками-корреспондентами, в том числе между счетами, открытыми Управляющим, в целях исполнения Договора, блокировка остатков денежных средств на счетах Управляющего, на счетах, открытых в НКО АО НРД или приостановлением кредитными организациями проведения операций с определенными валютами на счетах Управляющего), Управляющий обязуется в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты прекращения действия указанных обстоятельств, перечислить денежные средства Учредителю управления по реквизитам, указанным в Заявлении о возврате Активов.

3.16. Возврат Активов в виде денежных средств должен быть совершен путем их перечисления на счет, указанный Клиентом в Заявлении о возврате Активов, при этом такие денежные средства считаются полученными Клиентом с даты их зачисления на корреспондентский счет кредитной организации получателя.

3.17. Все расходы, связанные с возвратом Активов, включаются в состав Расходов по управлению Портфелем и подлежат возмещению Клиентом в соответствии с условиями Договора.

4. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ КЛИЕНТА

4.1. Управляющий ведет обособленный внутренний учет Активов Клиента, для чего открывает и ведет во внутренней учетной системе Управляющего счет доверительного управления.

4.2. Управляющий ведет обособленный учет Активов Клиента и всех операций, связанных с доверительным управлением, в соответствии с Законодательством.

4.3. Активы Клиента обособляются от Имущества Управляющего, а также имущества, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности.

4.4. Имущественные права, приобретенные Управляющим в результате действий по доверительному управлению Имуществом, включаются в состав Активов Клиента. Обязанности, возникшие в результате таких действий Управляющего, исполняются за счет Активов Клиента.

4.5. Для учета Активов Клиента Управляющий использует отдельные счета внутреннего учета в соответствии с требованиями Законодательства.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Управляющий обязан:

(а) осуществлять управление Имуществом в интересах Клиента в соответствии с Законодательством и условиями Договора и проявлять должную заботливость об интересах Клиента;

(б) при совершении Управляющим сделок в отношении Активов указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего;

(в) при осуществлении доверительного управления Имуществом соблюдать положения выбранной Клиентом Стратегии управления (Приложение № 3 к Договору), которая является неотъемлемой частью Договора;

(г) предоставлять Клиенту Отчетность Управляющего в соответствии с Договором;

(д) возвратить Активы Клиенту в случае прекращения Договора либо в случае частичного вывода Активов, если этот вывод не противоречит выбранной Клиентом Стратегии управления;

(е) возвратить Имущество Инвестору в случае перечисления в доверительное управление суммы, меньше минимальной, установленной выбранной Клиентом Стратегией управления. Имущество возвращается Инвестору на банковский счет, с которого оно поступило или по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты окончания срока для передачи Имущества, установленного выбранной Клиентом Стратегией управления. В случае если банковский счет, с которого поступили денежные средства, и (или) банковский счет, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, закрыт или заблокирован, Клиент обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты банковского счета путем личного обращения в офис Управляющего по адресу, указанному в пункте 16 Договора, или путем направления соответствующих сведений Управляющему посредством Личного кабинета/ Мобильного приложения. В случае если банковский счет, с которого поступили денежные средства, и (или) банковский счет, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, закрыт или заблокирован, срок, в течение которого Управляющий обязан вернуть указанную выше сумму, начинает течь со дня предоставления Инвестором Управляющему действительных корректных реквизитов банковского счета;

(ж) осуществлять в отношении Клиента обязанности налогового агента в соответствии с Законодательством;

(з) открыть расчетный счет Управляющего и иные счета, необходимые для исполнения настоящего Договора.

(и) в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с

использованием электронных средств платежа» при удержании Вознаграждения Управляющего направить на адрес электронной почты, предоставленный Учредителем управления, кассовый чек;

(к) возвратить Имущество Инвестору в случае отсутствия у Управляющего подтверждения достоверности предоставленных Инвестором сведений в соответствии с подпунктом b) пункта 2.11. настоящего Договора. Имущество возвращается Инвестору на банковский счет, с которого оно поступило в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае невозможности определения банковского счета Инвестора, например, при оплате банковской картой, денежные средства возвращаются Инвестору на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Инвестором Управляющему при его личном обращении. При этом срок возврата начинает течь со дня предоставления Инвестором Управляющему действительных корректных реквизитов банковского счета.

5.2. При осуществлении доверительного управления Имуществом Управляющий вправе:

(а) совершать в интересах Клиента в отношении Активов любые юридические и фактические действия, которые не противоречат Законодательству и Договору;

(б) самостоятельно рассчитывать и удерживать причитающиеся ему Вознаграждение и суммы возмещения расходов в порядке, определенном Договором;

(в) по своему усмотрению, проявляя разумную осмотрительность, привлекать третьих лиц для совершения действий, необходимых для управления Имуществом по Договору, в том числе поручать третьим лицам совершение таких действий от их имени или от имени Управляющего. Использование Управляющим услуг третьих лиц не является передачей Управляющим третьим лицам своих обязанностей по Договору;

(г) по своему усмотрению осуществлять права по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении;

(д) объединять денежные средства Клиента с денежными средствами других клиентов, то есть учитывать на одном банковском, брокерском и торгово-клиринговом счете денежные средства, передаваемые в управление разными клиентами, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

(е) объединять ценные бумаги Клиента с ценными бумагами других клиентов, то есть учитывать на единых лицевых счетах Управляющего в депозитариях ценные бумаги, передаваемые в управление разными клиентами, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

(ж) направлять Клиенту сообщения (смс) на номер мобильного телефона, указанного в Заявлении о присоединении к Договору;

(з) возвратить Имущество Клиенту, если стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в доверительное управление по настоящему Договору меньше установленной Стратегией управления, выбранной Клиентом. Имущество возвращается Клиенту на банковский счет, с которого оно поступило или по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты передачи Имущества. В случае если банковский счет, с которого поступили денежные средства, и (или) банковский счет, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, закрыт или заблокирован, Клиент обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты банковского счета путем личного обращения в офис Управляющего по адресу, указанному в пункте 16 Договора, или путем направления соответствующих сведений Управляющему посредством Личного кабинета/Мобильного приложения. В случае если банковский счет, с которого поступили денежные средства, и (или) банковский счет, указанный Клиентом в Заявлении о присоединении, закрыт или заблокирован, срок, в течение которого Управляющий обязан вернуть указанную выше сумму, начинает течь со дня предоставления Инвестором Управляющему действительных корректных реквизитов банковского счета;

(и) запрашивать у Клиента документы и сведения в целях исполнения требований Законодательства;

(к) приобретать производные финансовые инструменты или ценные бумаги, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в состав инвестиционного портфеля Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля Клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем;

(л) приостановить в одностороннем порядке операции с денежными средствами или иным имуществом Клиента в соответствии с пунктом 10.1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» на срок, определенный Росфинмониторингом. В случае приостановления операции Управляющий уведомляет Клиента в день его обращения с указанием причины и срока приостановки. Приостановление операций по данным основаниям не является нарушением обязательств Управляющего и не влечет гражданско-правовой ответственности перед Клиентом;

(м) принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым он осуществляет.

5.3. Клиент обязан:

(а) соблюдать при передаче Имущества в доверительное управление требования, установленные Договором и выбранной им Стратегией управления, в том числе о минимальной стоимости Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору;

(б) уплачивать Вознаграждение по настоящему Договору и возмещать Расходы по управлению Портфелем в соответствии с Договором;

(в) перед присоединением к Договору, а также в течение срока действия Договора передавать Управляющему все документы и сведения, необходимые для выполнения Управляющим обязанностей и осуществления прав по Договору, а также исполнения требований Законодательства. В течение срока действия Договора Клиент самостоятельно контролирует актуальность и действительность сведений, переданных им Управляющему в Заявлении о присоединении и иных документах. Клиент обязан незамедлительно уведомить Управляющего об изменении и/или дополнении каких-либо из сведений, содержащихся в переданных Управляющему документах, посредством заполнения и подписания своей простой электронной подписью соответствующих форм в Личном кабинете, а также через ПО Агент при обращении к Агенту по привлечению.

При отсутствии доступа к Личному кабинету/ПО Агент по причине технического сбоя в их работе, Клиент предоставляет Управляющему Заявление о внесении изменений в сведения о клиенте, оформленное по форме Приложения № 7 к Договору и подписанное Клиентом собственноручно, лично в офисе Управляющего или Агента по привлечению на бумажном носителе или путем почтового отправления оригинала указанного заявления на адрес Управляющего, указанный в пункте 16 Договора, при этом подпись Клиента на Заявлении о внесении изменений в сведения о клиенте должна быть удостоверена нотариусом.

В случае несовершения Клиентом указанных выше действий (i) Управляющий будет иметь право при исполнении Договора руководствоваться в своих действиях сведениями, содержащимися в имеющихся у него в первоначально предоставленных Клиентом документах, (ii) Клиент будет нести риски убытков, возникших у Клиента, и ответственность за все возникшие у Управляющего или третьих лиц убытки и иные неблагоприятные последствия, явившиеся результатом неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных настоящим пунктом;

(г) при заключении Договора сообщить Управляющему, является ли он одним из следующих лиц, а также имеет ли он степень родства (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные братья и сестра, усыновители и усыновленные) либо статус (супруг или супруга) по отношению кому либо из них: иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение

на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

(д) уведомить Управляющего о наличии у Клиента доступа к инсайдерской информации согласно ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, а также предоставить по требованию Управляющего соответствующие документы.

(е) представить сведения и информацию, подтверждающие налоговый статус Клиента – резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Управляющего;

(ж) передавать Управляющему документы, подтверждающие налоговый статус, а также документы, подтверждающие затраты на приобретение ценных бумаг и/или иного имущества и/или налоговые льготы, не позднее 30 календарных дней со дня окончания налогового периода. При предоставлении указанных в настоящем пункте документов по истечении 30 календарных дней со дня окончания налогового периода Управляющий принимает документы для учета в будущих налоговых периодах.

5.4. Клиент вправе:

(а) дополнительно передавать Имущество в доверительное управление, в случае если это предусмотрено выбранной им Стратегией управления;

(б) получать отчетность Управляющего в соответствии со ст. 6 Договора;

(в) потребовать от Управляющего возврата Имущества, находящегося в доверительном управлении, в порядке и сроки, предусмотренные Договором;

(г) расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего не менее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней, направив заявление по форме Приложения № 6 к Договору;

(д) получать от Управляющего информацию в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 5 марта 1999 года №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также в соответствии с Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих.

(е) отказаться от применения инвестиционного налогового вычета, указанного в пункте 8.10 настоящего Договора, предоставив Управляющему письменное заявление о таком отказе в свободной форме;

(ж) согласовывать с Управляющим лимиты на ценные бумаги, разрешенные к приобретению или продаже в рамках Стратегии управления по форме Приложения № 9 к настоящему Договору, в случае если это предусмотрено выбранной Клиентом Стратегией управления.

При этом Лимиты на ценные бумаги по форме Приложения № 9 к настоящему Договору предоставляются Клиентом Управляющему одним из следующих способов:

- в виде документа на бумажном носителе, подписанного Клиентом собственноручно при личном обращении в офис Управляющего или Агента по привлечению;
- в виде электронного документа, подписанного лично Клиентом его простой электронной подписью в порядке, определенном Соглашением об электронном документообороте, размещенном на Сайте Управляющего, поданного в ПО Агент при личном обращении в офис Управляющего или Агента по привлечению.

6. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

6.1. Управляющий обязан предоставлять Клиенту Отчет о деятельности управляющего по управлению ценными бумагами (далее – «**Отчет**») ежеквартально в течение календарного месяца с даты окончания Отчетного периода.

Отчет содержит информацию обо всех сделках, совершенных Управляющим с принадлежащими Клиенту Активами, об операциях по передаче Имущества в доверительное управление Клиентом и возврату ему Активов за Отчетный период, о произведенных расходах по управлению Портфелем, о Вознаграждении Управляющего за Отчетный период с указанием его расчета, об Активах Клиента на Отчетную дату и их оценочную стоимость, о дивидендах и иных выплатах, полученных Клиентом в соответствии с решениями эмитентов ценных бумаг в соответствии с Законодательством, прочую обязательную информацию, предусмотренную Положением Банка России 03.08.2015 № 482-П.

В случае если колонки и/или строки Отчета не содержат значений либо являются нулевыми, Управляющий вправе предоставить Клиенту Отчет без нулевых и/или пустых колонок и/или строк в Отчете.

6.2. Отчет представляется Управляющим Клиенту путем его размещения в Личном кабинете/Мобильном приложении в виде электронного документа. Указанный электронный документ содержит отметку «Подписано», а также должность, фамилию и инициалы работника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета, что приравнивается к собственноручной подписи указанного работника. Отчет считается полученным Клиентом с даты его размещения Управляющим в Личном кабинете Клиента/Мобильном приложении.

6.3. В случае возникновения технических неполадок на Сайте Управляющего и/или в Личном кабинете/ Мобильном приложении на стороне Управляющего, Управляющий направляет Отчет с адреса электронной почты info@entrustment.ru в виде электронного документа на адрес электронной почты, указанный Клиентом в качестве адреса для получения отчетности и сообщений от Управляющего в Заявлении о присоединении. Указанный электронный документ содержит отметку «Подписано», а также должность, фамилию и инициалы работника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета, что приравнивается к собственноручной подписи указанного работника. Отчет считается полученным Клиентом с даты его отправки Управляющим.

6.4. Клиент вправе направлять Управляющему письменные мотивированные возражения на полученный Отчет в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения Клиентом. Управляющий обязан рассмотреть возражения Клиента по Отчету в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Управляющим письменных возражений Клиента, принять меры к урегулированию разногласий и предоставить Клиенту исправленный Отчет либо письменные разъяснения по Отчету.

Отчет считается одобренным Клиентом, если по истечении указанного в п. 6.4. настоящего Договора срока Управляющий не получил от Клиента в письменной форме мотивированные возражения к предоставленному Отчету.

6.5. В случае получения письменного запроса Клиента Управляющий обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса предоставить Клиенту Отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса Управляющим. Отчет предоставляется Управляющим способом, указанным в запросе Клиента.

6.6. Предоставление экземпляров Отчета в виде бумажного документа, подписанного собственноручными подписями уполномоченных работников Управляющего, заверенными печатью Управляющего, осуществляется Управляющим по запросу Клиента.

7. РАСХОДЫ ПО УПРАВЛЕНИЮ ПОРТФЕЛЕМ

7.1. Клиент обязан возместить Управляющему документально подтвержденные и экономически обоснованные Расходы, понесенные Управляющим с должной осмотрительностью и добросовестно при управлении Портфелем, в том числе связанные с передачей Имущества Клиента в доверительное управление, возвратом Имущества после расторжения Договора.

К указанным Расходам, в частности, относятся:

– регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на ценные бумаги, входящие в состав Портфеля, в пользу регистраторов, депозитариев, суб-депозитариев;

– вознаграждение регистраторов, депозитариев, суб-депозитариев, кредитных организаций за ведение счетов, на которых учитывается Имущество, находящееся в доверительном управлении;

– комиссионные сборы клиринговых систем и торговых систем, биржевых площадок;

– вознаграждение брокеров, привлеченных Управляющим для совершения сделок с ценными бумагами и денежными средствами, составляющими Имущество Клиента;

– оплата услуг трансфер-агентов;

– иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления.

7.2. Оплата Расходов по управлению Портфелем осуществляется по мере их возникновения любым из следующих способов:

(а) Управляющим непосредственно денежными средствами, находящимися в составе Портфеля. При использовании такого способа оплаты Расходов по управлению Портфелем Управляющий вправе изъять денежные средства из Портфеля в сумме, необходимой для оплаты таких Расходов по управлению Портфелем. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты Расходов по управлению Портфелем Управляющий вправе продать Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты Расходов по управлению Портфелем, и использовать вырученные от такой продажи денежные средства для оплаты Расходов по управлению Портфелем.

(б) Управляющим за счет собственных средств. Клиент обязан возместить Управляющему Расходы по управлению Портфелем.

Управляющий осуществляет выбор способа оплаты (возмещения) Расходов по управлению Портфелем по своему усмотрению и без предварительного уведомления или согласия Клиента.

8. РИСКИ, ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ И ПОДТВЕРЖДЕНИЯ КЛИЕНТА

8.1. Подписывая настоящий Договор и передавая Имущество в доверительное управление, Клиент понимает, принимает и соглашается с тем, что инвестирование имущества на рынке ценных бумаг связано с риском неполучения дохода и потери инвестированных средств.

8.2. Управляющий не обещает и не гарантирует получение какого-либо дохода, а также полного возврата Имущества.

8.3. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что уведомлен о рисках, характерных для выбранной им Стратегии управления, перечисленных в Приложении № 4 к Договору, информация о которых предоставлена ему до подписания настоящего Договора.

8.4. Настоящим Клиент подтверждает, что он ознакомился со следующими внутренними документами Управляющего, принятыми им в том числе в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и раскрытыми на Сайте Управляющего:

(а) Информация для получателей финансовых услуг Управляющего;

(б) Правила осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (далее – «**Правила**»);

(в) Перечень мер по недопущению приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;

(г) Методика оценки стоимости активов;

(д) Политика осуществления прав по ценным бумагам;

(е) Перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

(ж) Перечень и параметры Стратегий управления.

8.5. Управляющий имеет право вносить изменения в свои внутренние документы, перечисленные в п. 8.4. настоящего Договора, и обязуется раскрывать такие изменения на Сайте Управляющего не позднее 10 (Десяти) календарных дней до дня их вступления в силу.

8.6. Присоединение к Договору означает согласие Клиента со всеми условиями Договора, включая Приложения к нему, а также подтверждает:

- достоверность представленных Клиентом данных;
- факт того, что Клиент осознает и принимает на себя риски, характерные для выбранной им Стратегии управления, изложенные в Приложении № 4 к Договору;
- выдачу согласия Клиентом Управляющему на обработку своих персональных данных;
- факт согласия Клиента с тем, что выбранная им Стратегия управления соответствует инвестиционному профилю Клиента, присвоенному ему Управляющим.

8.7. Управляющий при осуществлении профессиональной деятельности, в том числе по настоящему Договору, соблюдает безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами, соблюдает принципы равного и справедливого отношения ко всем клиентам с учетом особенностей рыночной ситуации. В целях ст. 5 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Клиент признает, что в процессе исполнения Управляющим настоящего Договора возможно возникновение конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами Управляющего и (или) его работников и Клиента, а также противоречие между имущественными и иными интересами разных клиентов Управляющего, в результате которого действия (бездействие) Управляющего и (или) его работников могут повлечь убытки и (или) иные неблагоприятные последствия для Клиента. В случае возникновения конфликта интересов Управляющий предпринимает предусмотренные Законодательством и внутренними нормативными документами Управляющего меры для его разрешения.

8.8. Клиент обязуется сообщать Управляющему о любых изменениях сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля, в течение 5 рабочих дней со дня наступления таких изменений. Если такие изменения приводят к изменению инвестиционного профиля Клиента, Управляющий вносит соответствующие изменения в инвестиционный профиль Клиента (присваивает Клиенту новый инвестиционный профиль) в порядке, предусмотренном Правилами осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

Также Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого Клиента.

До согласования с Клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

Управляющий обязан в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения согласия Клиента с изменением присвоенного ему инвестиционного профиля привести портфель Клиента в соответствие с новым инвестиционным профилем Клиента.

8.9. В случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения. Если действия Управляющего, необходимые для снижения риска Клиента, ограничены Стратегией управления и(или) установленными лимитами на ценные бумаги по форме Приложения № 9 к Договору, по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести

управление Имуществом в соответствие с инвестиционным профилем Клиента в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения Управляющим такого требования Клиента.

8.10. Клиент подтверждает, что соглашается на применение Управляющим, выступающим налоговым агентом, инвестиционного налогового вычета, предусмотренного в подп.1 п.1 ст.219.1 Налогового кодекса РФ, в виде освобождения от обложения налогом на доходы физических лиц положительного финансового результата, полученного Клиентом от реализации (погашения):

- ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- инвестиционных паев, открытых паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляют российские управляющие компании;

находившихся в собственности налогоплательщика более трех лет на момент их реализации (погашения).

8.11. Клиент подтверждает отказ от получения до приобретения Управляющим инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящиеся под управлением Управляющего, уведомления Управляющего в письменной форме о намерении приобрести указанные активы, содержащего обоснование совершения сделки с указанными активами, в том числе сведения о соответствии такой сделки интересам Клиента.

8.12. Клиент подтверждает, что уведомлен Управляющим о том, что:

- Управляющий не выступает налоговым агентом по сделкам с драгоценными металлами (включая инструмент GLDRUB_TOM);
- Клиент обязан самостоятельно задекларировать доход от продажи драгоценных металлов и уплатить соответствующую сумму налога в порядке, предусмотренном Законодательством. При этом налоговая декларация подается Клиентом вне зависимости от финансового результата (прибыли или убытка), полученного Клиентом от продажи драгоценных металлов (включая инструмент GLDRUB_TOM), в срок до 30 апреля года, следующего за годом реализации драгоценных металлов (включая инструмент GLDRUB_TOM) или иные сроки, предусмотренные Законодательством;
- в случае непрерывного нахождения в собственности драгоценных металлов сроком свыше 3 (трех) лет подача Клиентом налоговой декларации и уплата налога не требуется, если иное не предусмотрено Законодательством.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

9.1. Основанием ответственности Управляющего по Договору является осуществление доверительного управления, не соответствующего условиям Договора, а также непроявление Управляющим при осуществлении им доверительного управления Имуществом должной заботливости об интересах Клиента.

9.2. Стороны признают, что возможные убытки и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате выполнения Управляющим требования о возврате Активов до истечения срока действия Договора, являются последствием действий (указаний) Клиента, что исключает ответственность Управляющего.

9.3. Соблюдение Управляющим условий настоящего Договора и выбранной Клиентом Стратегии управления означает, что Управляющий осуществляет доверительное управление Имуществом в интересах Учредителя управления, проявляя при этом должную заботливость.

9.4. Управляющий не несет ответственность за независящие от Управляющего технические сбои и (или) неполадки в работе информационно-телекоммуникационной сети Интернет и (или) электронной почты Клиента, и (или) отсутствие доступа Клиента к сети интернет, и (или) отсутствие технических средств, которые привели к невозможности получения и (или) прочтения Клиентом информации и документов, направляемых Управляющим в соответствии с настоящим Договором.

9.5. Управляющий не несет ответственность за полноту, актуальность и достоверность сведений, информации и документов, предоставляемых Клиентом Управляющему в соответствии с настоящим Договором.

9.6. Управляющий не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Клиенту вследствие допуска третьих лиц к Личному кабинету Клиента/Мобильному приложению и/или к электронной почте Клиента, указанной в качестве адреса для получения отчетности и сообщений от Управляющего в Заявлении о присоединении. Клиент, осуществляя прием и/или направление через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет документов в рамках настоящего Договора, принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Личному кабинету/ Мобильному приложению и/или электронной почте Клиента.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору, обусловленного наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (далее – «**Форс-мажорные обстоятельства**»).

10.2. Затронутая Форс-мажорными обстоятельствами Сторона информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить негативные последствия, вызванные указанными Форс-мажорными обстоятельствами. Сторона, для которой создались Форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления известить другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

10.3. К Форс-мажорным обстоятельствам относятся обстоятельства, наступление которых Стороны не могли предвидеть при подписании настоящего Договора, и делающих невозможным для любой из Сторон исполнения своих обязательств по настоящему Договору.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ И РАСТОРЖЕНИЕ НАСТОЯЩЕГО ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу после заключения между Сторонами Договора в форме подписания Клиентом Заявления о присоединении к Договору, с даты первой передачи Имущества в доверительное управление в минимальном размере, предусмотренном соответствующей Стратегией управления, выбранной Клиентом, за исключением обязанности Управляющего по открытию счетов для осуществления доверительного управления Имуществом, и действует в течение 3 (Трех) лет (далее – «**Срок действия Договора**»).

11.2. В случае если за 30 (Тридцать) календарных дней до окончания Срока действия Договора ни одна из Сторон письменно не заявит о намерении прекратить Договор в связи с истечением Срока действия Договора, действие Договора автоматически продлевается на тот же срок на тех же условиях. Срок Договора может быть продлен неограниченное количество раз.

11.3. Клиент вправе в любой день после заключения Договора расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего не менее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней, направив Заявление расторжении договора по форме Приложения № 6 к Договору одним из следующих способов:

11.3.1. в Личном кабинете/Мобильном приложении;

11.3.2. в разработанном Управляющим специализированном программном обеспечении, используемом Управляющим и (или) Агентом по привлечению, на основании договора, заключенного между Агентом по привлечению и Управляющим при личном обращении в офис Управляющего или Агента по привлечению.

11.3.3. в случае отсутствия доступа к Личному кабинету/Мобильному приложению/ПО Агент по причине технического сбоя в их работе, Заявление о расторжении договора по форме Приложения № 6 к Договору, подписывается Клиентом собственноручно и предоставляется им лично в офисе Управляющего или Агента по привлечению на бумажном носителе или направляется Управляющему в оригинале почтовым отправлением на адрес Управляющего, указанный в пункте 16 Договора, при этом подпись Клиента на Заявлении о расторжении договора должна быть удостоверена нотариусом.

11.4. В случае прекращения Договора по любым основаниям права и обязанности по доверительному управлению Имуществом в соответствии с Договором прекращаются на будущее, а обязательства Сторон, возникшие до и неисполненные к моменту прекращения Договора, а также возникшие в связи с прекращением Договора, сохраняют свою силу до даты их надлежащего исполнения.

11.5. В связи с прекращением Договора по любым основаниям Управляющий обязан возвратить Клиенту Активы на условиях и в сроки, предусмотренные Договором.

11.6. Управляющий обязан передать Клиенту ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления Имуществом в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней. При этом на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Управляющему он обязан направить Клиенту письменное Сообщение об этом факте с приложением описания порядка действий Клиента, необходимых для получения последним указанных денежных средств и/или ценных бумаг. Сообщение должно быть направлено Управляющим по адресу Клиента, известному Управляющему на момент поступления денежных средств и/или ценных бумаг для Клиента. При передаче ценных бумаг и/или денежных средств Управляющий вправе удержать из передаваемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с хранением и передачей Клиенту указанных средств.

11.7. Клиент обязан на основании письменного требования Управляющего уплатить сумму задолженности по Договору (в том числе по обязательствам, указанным в п. 11.5. настоящей статьи Договора), перечислив денежные средства Управляющему по реквизитам, указанным в его требовании.

12. ПОРЯДОК ОБМЕНА ИНФОРМАЦИЕЙ

12.1. Предусмотренные настоящим Договором сообщения направляются Сторонами следующим образом:

12.1.1. если они предназначены Клиенту, то посредством Личного кабинета/Мобильного приложения и (или) с использованием данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, или по реквизитам, о которых Клиент письменно уведомит Управляющего. Сообщения Управляющего могут содержать подпись в виде отметки «Подписано», а также указания фамилии и инициалов работника Управляющего, что приравнивается к собственноручной подписи указанного работника, либо усиленную квалифицированную электронную подпись.

12.1.2. если они предназначены Управляющему, то посредством Сайта Управляющего, Личного кабинета/Мобильного приложения или ПО Агент в соответствии с Соглашением об ЭДО, действующим между Сторонами. Направляемые Клиентом сообщения должны содержать электронную подпись Клиента.

12.2. Сообщения, направляемые Клиенту, считаются официально полученными:

12.2.1. с даты фактического вручения (при вручении лично);

12.2.2. с даты размещения в Личном кабинете/ Мобильном приложении;

12.2.3. с даты доставки по адресу Стороны (при передаче через курьерскую службу или по почте);

12.2.4. с даты направления на адрес электронной почты Клиента.

12.3. Сообщения, направляемые Управляющему, считаются официально полученными:

12.3.1. с даты фактического вручения (при вручении лично);

12.3.2. с даты, соответствующей условиям Соглашения об электронном документообороте, размещенного на Сайте Управляющего, при передаче сообщений через Сайт Управляющего, Личный кабинет/ Мобильное приложение или ПО Агент;

12.3.3. с даты доставки по адресу Управляющего (при передаче через курьерскую службу или по почте).

12.4. Обо всех изменениях и/или дополнениях сведений, указанных в Заявлении о присоединении, Клиент обязан уведомить Управляющего не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения изменений и/или дополнений, направив Управляющему соответствующее уведомление.

12.5. Обо всех изменениях и/или дополнениях сведений, указанных в статье 16 Договора, Управляющий обязан уведомить Клиента не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты возникновения изменений

и/или дополнений, направив Клиенту через Личный кабинет/Мобильное приложение соответствующее уведомление.

12.6. В случае если Сторона не уведомит о таких изменениях, другая Сторона считается добросовестно исполнившей свои обязательства по направлению сообщений и отчетности, если она направила их в соответствии с имеющимися у нее сведениями.

13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

13.1. Стороны не вправе разглашать любую конфиденциальную информацию, полученную в процессе исполнения Договора, за исключением случаев, предусмотренных в настоящей статье Договора. Для целей Договора конфиденциальной считается любая информация, связанная с исполнением Договора, не являющаяся общедоступной, а также информация, которая при ее предоставлении обозначена в письменном виде как конфиденциальная передающей Стороной.

13.2. Конфиденциальная информация может быть раскрыта:

(а) исходя из требований российского или иностранного законодательства;

(б) с письменного согласия противоположной Стороны;

(в) профессиональным консультантам и аудиторам Управляющего;

(г) если эта информация уже стала общедоступной из других источников;

(д) при обращении в суд или в ходе судебного разбирательства, в случаях, когда такая информация непосредственно связана с вопросами, являющимися предметом рассмотрения в соответствующем судебном разбирательстве;

(е) работникам Управляющего и иным аффилированным лицам (по усмотрению Управляющего);

(ж) третьим лицам, услугами которых Управляющий пользуется при исполнении Договора.

13.3. Не будут считаться нарушением условий о неразглашении конфиденциальной информации случаи, когда какая-либо конфиденциальная информация при ее передаче одной Стороной другой Стороне по каналам телефонной связи, по факсу, по почте или по электронной почте станет доступна третьим лицам в результате получения третьими лицами неразрешенного обеими Сторонами доступа к такой информации при ее передаче с использованием незащищенных каналов связи.

14. АНТИКОРРУПЦИОННЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1. В рамках исполнения настоящего Договора Стороны подтверждают, что придерживаются высоких этических стандартов, обязуются соблюдать требования Применимого антикоррупционного законодательства и не будут предпринимать никаких действий, которые могут нарушить нормы Применимого антикоррупционного законодательства или стать причиной такого нарушения другой Стороной, в том числе не требовать, не получать, не предлагать, не санкционировать, не обещать и не совершать незаконные платежи напрямую, через третьих лиц или в качестве посредника, включая (но не ограничиваясь) взятки в денежной или любой иной форме каким-либо физическим или юридическим лицам, включая (но не ограничиваясь) органам власти и самоуправления, государственным служащим, частным компаниям и их представителям.

14.2. Канал уведомления Управляющего для направления (раскрытия) сведений: external.hotline.mts@b1.ru.

14.3. Каналом уведомления Клиента для направления (раскрытия) сведений является его адрес электронной почты, информация о котором предоставлена Клиентом Управляющему в рамках настоящего Договора.

14.4. Стороны подтверждают, что любые третьи лица, привлеченные для исполнения настоящего Договора, не осуществляют свои действия с целью оказать незаконное влияние на Государственных

Должностных Лиц либо с целью коммерческого подкупа и будут допущены к выполнению договорных обязательств после проведения достаточных проверочных мероприятий привлекающей их Стороной.

14.5. Стороны обязуются надлежащим образом вести и хранить все документы, подтверждающие расходы, осуществленные по настоящему Договору. Стороны обязуются в полной мере оказывать поддержку в отношении любого расследования и/или аудита, который может проводиться в рамках исполнения настоящего Договора. Стороны обязуются охранять всю конфиденциальную информацию, которая может стать им известна в рамках аудита, в соответствии с законодательством РФ.

14.6. Под Применимым антикоррупционным законодательством понимается:

- российское антикоррупционное законодательство (Федеральный закон от 25.12.2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», Уголовный Кодекс РФ, Гражданский Кодекс РФ, Кодекс РФ об административных правонарушениях, а также иные Федеральные законы и подзаконные нормативные правовые акты РФ, содержащие нормы, направленные на борьбу с коррупцией),
- иные законы по борьбе со взяточничеством и коррупцией, постановления, правила, политики, надзорные указания в той мере, в какой указанные акты применимы к соответствующей Стороне.

14.7. Под Государственным Должностным Лицом понимается:

- любое российское или иностранное, назначаемое или избираемое лицо, занимающее какую-либо должность в законодательном, исполнительном, административном или судебном органе или международной организации;
- любое лицо, выполняющее какую-либо публичную функцию для государства, в том числе для государственной организации;
- ведущие политические деятели, должностные лица политических партий, включая кандидатов на политические посты, послы, влиятельные функционеры в национализированных областях промышленности или естественных монополиях;
- руководители и сотрудники Государственных органов, учреждений и предприятий, включая врачей, военнослужащих, муниципальных служащих и т.п.;
- лица, о которых известно, что они связаны с Государственным Должностным Лицом родственными, дружескими или деловыми отношениями и (или) действуют от имени и(или) в интересах Государственного Должностного Лица.

15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

15.1. Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров все споры и разногласия, возникающие из настоящего Договора или в связи с ним. При недостижении взаимного согласия между Сторонами любой спор, разногласие, требование или претензия, касающиеся Договора, включая случаи его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат рассмотрению в суде в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Договор регулируется и толкуется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

15.3. Стороны договорились, что Управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящий Договор и Приложения к нему. При внесении изменений в текст Договора и (или) Приложений, Управляющий уведомляет об этом Клиента путем раскрытия соответствующей информации на Сайте Управляющего не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня их вступления в силу.

15.4. Изменения и дополнения, вносимые в Договор и (или) Приложения к нему в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

15.5. Изменения и дополнения в Договор и (или) другие приложения к Договору, вступившие в силу в соответствии с установленным Договором порядком, распространяются на всех Учредителей управления, присоединившихся к Договору, в том числе на лиц, присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

15.6. Управляющий передает имеющиеся у него сведения о Клиенте и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Клиентом, не позднее 30 дней со дня получения соответствующего заявления от Клиента в порядке, который установлен базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей управляющих, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

16. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

УПРАВЛЯЮЩИЙ:

Наименование:	Акционерное общество УК «Доверительная»
Местонахождение:	Российская Федерация, 115432, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Андропова д.18 к.1
Почтовый адрес:	Российская Федерация, 115432, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Даниловский, пр-кт Андропова д.18 к.1
Телефон: Факс: Адрес электронной почты:	+ 7 (495) 228-15-05 + 7 (495) 228-01-12 доб. 5656 support@entrustment.ru, support@mts.investments
Платежные реквизиты (не предназначены для перевода денежных средств в доверительное управление):	Расчетный счет № 40701810800000000196 ПАО «МТС-Банк» г. Москва БИК 044525232 Корреспондентский счет 30101810600000000232

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1 Термины, определения и формулы расчетов.
Приложение № 2 Заявление о присоединении к договору доверительного управления имуществом.
Приложение № 3а Стратегия управления «Российские облигации».
Приложение № 3б Стратегия управления «Баланс».
Приложение № 3в Стратегия управления «Первичные размещения».
Приложение № 3г Стратегия управления «Глобальные рынки».
Приложение № 3д Стратегия управления «Сохранение капитала. Валюта. 2 года».
Приложение № 3е Стратегия управления «Сохранение капитала. Валюта. 3 года».
Приложение № 3ж Стратегия управления «Денежный рынок».
Приложение № 3з Стратегия управления «Сохранение капитала. Рубль. 3 года».
Приложение № 3и Стратегия управления «Перспективные акции».
Приложение № 3к Стандартная стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 6 месяцев».
Приложение № 3л Стандартная стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 12 месяцев».
Приложение № 3м Стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 6 месяцев».

Приложение № 3н Стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 12 месяцев».
Приложение № 4 Декларации о рисках.
Приложение № 5 Образец Заявления о возврате Активов.
Приложение № 6 Образец Заявления о расторжении Договора.
Приложение № 7 Образец Заявления о внесении изменений в сведения о Клиенте.
Приложение № 8 Форма Согласия на обработку персональных данных Клиента.
Приложение № 9 Образец Лимитов на ценные бумаги.

Приложение № 1
к Договору доверительного управления имуществом

ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ФОРМУЛЫ РАСЧЕТОВ

Активы – это (i) Имущество, принадлежащее Клиенту на праве собственности, переданное в доверительное управление Управляющему на основании Договора, в том числе полученное Управляющим в процессе деятельности по управлению Имуществом, включая дебиторскую задолженность (ii) имущественные права (Опционные, Форвардные и Фьючерсные контракты), приобретенные Управляющим в процессе деятельности по управлению имуществом за счет Активов, и включенные в Портфель.

Вознаграждение Управляющего – это плата Управляющему за осуществление доверительного управления по Договору в виде ***Вознаграждения за управление Портфелем и/или Вознаграждения за прирост Портфеля***, определенного в каждой Стратегии управления.

Вознаграждение Агенту – это плата Агенту по привлечению за оформление документов в целях заключения договора доверительного управления.

Законодательство – это федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

Имущество – (i) ценные бумаги и (ii) денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, (iii) иные финансовые инструменты.

Итоговая Стоимость – это величина в рублях, в которую оцениваются Активы, возвращаемые Управляющим Клиенту, при их исключении из Портфеля; Итоговая Стоимость определяется Управляющим в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов.

Отчет – это отчет Управляющего о деятельности по доверительному управлению по Договору, предоставляемый в составе, установленном нормативными правовыми актами в сфере финансовых рынков, и порядке, предусмотренном настоящим Договором.

Отчетный период – Отчетным периодом является календарный квартал; при этом первый день каждого календарного квартала является днем начала Отчетного периода, а последний день такого квартала – днем окончания такого периода; первый Отчетный период начинает течь в день первого с даты подписания Договора включения Активов в состав Портфеля и оканчивается в последний день того календарного квартала, в течение которого этот период начал течь; последний Отчетный период начинает течь в день первый день календарного квартала и оканчивается в день вывода всех Активов из Портфеля и завершения расчетов.

Первоначальная Стоимость – это выраженная в рублях величина, в которую Активы оцениваются при их включении в Портфель; Первоначальная Стоимость рассчитывается в отношении каждого отдельной передачи Активов в Портфель и определяется Управляющим в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов.

Период для расчета Вознаграждения за управление Портфелем – это каждый отдельный период времени, за который в течение срока действия Договора рассчитывается и начисляется Вознаграждение Управляющего за управление Портфелем; если иное прямо не предусмотрено Договором, Периодом для расчета ***Вознаграждения за управление*** Портфелем является календарный квартал; при этом первый день каждого календарного квартала является днем начала Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, а последний день такого квартала – днем окончания такого периода; первый Период для расчета Вознаграждения за управление Портфелем начинает течь в день совершения первого с даты подписания Договора включения Активов в состав Портфеля и оканчивается в последний день того календарного квартала, в течение которого этот период начал течь; последний Период для расчета Вознаграждения за управление Портфелем начинает течь в первый день календарного квартала и оканчивается в день вывода всех Активов из Портфеля и завершения расчетов.

Период для расчета Вознаграждения за прирост Портфеля – это каждый отдельный период времени, за который в течение срока действия Договора рассчитывается и начисляется Вознаграждение Управляющего за прирост Портфеля; если иное прямо не предусмотрено Договором, Периодом для расчета ***Вознаграждения за прирост Портфеля*** является календарный год; при этом первый день каждого календарного года является днем начала Периода для расчета

Вознаграждения за прирост Портфеля, а последний день такого года – днем окончания периода; первый Период для расчета Вознаграждения за прирост Портфелем начинает течь в день совершения первого с даты подписания Договора включения Активов в состав Портфеля и оканчивается в последний день того календарного года, в течение которого этот период начал течь; последний Период для расчета Вознаграждения за прирост Портфеля начинает течь в первый день календарного года и оканчивается в день вывода всех Активов из Портфеля и завершения расчетов.

Портфель – это совокупность Активов Клиента, в отношении которых Управляющий осуществляет доверительное управление по Договору.

Расходы по управлению Портфелем – это расходы, возникшие в связи с доверительным управлением имуществом по Договору.

Сообщения – информация, сведения и документы, которыми Стороны обмениваются в связи с Договором. Сообщения должны быть подписаны отправляющей Стороной.

Стратегия управления (Инвестиционная стратегия) – описание инвестиционного профиля Клиента, основные правила и принципы формирования состава и структуры Портфеля Клиента в зависимости от присвоенного инвестиционного профиля Клиента, а также ставок и структуры вознаграждения, взымаемого по Портфелю.

Стоимость Портфеля – это величина в рублях, определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов.

Счет доверительного управления – это обособленный аналитический счет, открываемый Управляющим во внутренней учетной системе Управляющего.

Учетный институт – организация, осуществляющая в соответствии с Законодательством учет и регистрацию прав на ценные бумаги (депозитарий или регистратор).

Чистая Стоимость Портфеля – это Стоимость Портфеля за вычетом Вознаграждения Управляющего (в том числе начисленного, но не уплаченного) и прочей кредиторской задолженности.

Приложение № 2
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ № ДУ- 20_-___ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ДОГОВОРУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

Сведения об Учредителе управления:	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
ИНН	
не являюсь налоговым резидентом Российской Федерации (на дату подписания настоящего заявления фактически находился в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев).	☐ *(Если проставлена отметка, заполните следующие данные)* Страна резидентства: Адрес места жительства за пределами Российской Федерации:
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Серия: Номер: Дата выдачи: Кем выдан:
Номер пенсионного страхового свидетельства (СНИЛС) (при наличии)	
Адрес для почтовой корреспонденции	
Мобильный телефон	
Адрес электронной почты для получения отчетности и сообщений от Управляющего	
Банковские реквизиты клиента (р/с, наименование банка, БИК, к/с)	Расчетный счет № Наименование банка БИК Корреспондентский счет №
Стратегия управления	

Настоящим заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления имуществом (далее – Договор) со всеми приложениями к нему.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что до заключения Договора ознакомлен с Декларациями о рисках, характерных для выбранной им Стратегии управления, осознает и принимает на себя данные риски, ознакомлен с Договором и всеми приложениями к Договору, опубликованными на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу www.entrustment.ru, и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает факт своего согласия с инвестиционным профилем выбранной им стратегии управления, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте www.entrustment.ru.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что он не является ни одним из следующих лиц, а также не имеет степень родства (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные братья и сестра, усыновители и усыновленные) либо статус (супруг или супруга) по отношению кому либо из них: иностранное публичное должностное лицо, должностное лицо публичной международной организации, лицо, замещающее (занимающее) государственную должность Российской Федерации, должность членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы,

назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенную в перечни должностей, определяемых Президентом Российской Федерации.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомился в полном объеме с Соглашением об электронном документообороте АО УК «Доверительная», размещенным на сайте www.entrustment.ru, согласен со всеми положениями и условиями указанного соглашения и принимает на себя безусловное обязательство следовать им.

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 УК «Доверительная».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.
Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены. Достоверность указанных мною сведений подтверждаю.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

_____/_____

Дата:

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ
Настоящим АО УК «Доверительная» подтверждает прием Заявления № ДУ -20_-___ от ___.____.20__г. о присоединении и заключение с Учредителем управления Договора доверительного управления имуществом.

Подпись работника _____*( )*
(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

Приложение № 3а
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Российские облигации».
Умеренно-консервативный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 10%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%

3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Максимальная доля в портфеле денежных средств в рублях на счетах при передаче и выводе Имущества из доверительного управления может достигать 100 (Сто) процентов от стоимости Портфеля.

3.3. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 2% (Два процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Возврат Активов

8.1. Заявление о возврате Активов, направляемое Клиентом Управляющему, может содержать реквизиты банковского счета доверительного управляющего, открытого для исполнения иного заключенного между Управляющим и Клиентом договора доверительного управления.

9. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3б
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Баланс».
Сбалансированный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 14%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,5х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (ста тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей.
Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%

3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	40%
3.1.5	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.6	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	40%
3.1.7	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.8	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%
3.1.9.	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- купли-продажи драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами;
- купли-продажи валюты;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- виды драгоценных металлов;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

– необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода, а также на дату частичного возврата Имущества Клиенту.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3в
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Первичные размещения».
Динамичный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 20%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 2х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **1 000 000,00** (Одного миллиона) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	100%
3.1.5	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%

3.1.6	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%
3.1.7	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	100%
3.1.8	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.9	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%
3.1.10	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	100%

3.2. В течение всего срока действия настоящей Стратегии управления Управляющий имеет широкие полномочия по распоряжению Имуществом Клиента в отношении определенной части Портфеля Клиента и ограниченные полномочия в отношении другой части Портфеля Клиента, что предусматривает право Управляющего распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении, за исключением ценных бумаг, приобретаемых Управляющим при первичном публичном размещении (IPO), указанных в форме, подаваемой Клиентом в соответствии с Приложением № 9 к настоящему Договору. Управляющий не вправе по собственному усмотрению принимать инвестиционные решения в отношении ценных бумаг, приобретаемых Управляющим при первичном публичном размещении (IPO).

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- купли-продажи драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами;
- купли-продажи валюты;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- виды драгоценных металлов;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

– необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно, за исключением ценных бумаг, приобретаемых Управляющим при их первичном публичном размещении (IPO), указанных в форме, подаваемой Клиентом в соответствии с Приложением № 9 к настоящему Договору.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение Управляющего включает в себя следующие виды вознаграждения:
7.1.1. Вознаграждение за приобретение ценных бумаг при их первичном публичном размещении (IPO), которое рассчитывается Управляющим и выплачивается в рублях по ставке 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) от суммы денежных средств, переданных Клиентом в доверительное управление, за счет которых Управляющим приобретены в Портфель ценные бумаги при их первичном публичном размещении (IPO). Начисление Вознаграждения за приобретение ценных бумаг при их первичном публичном размещении (IPO) производится не позднее дня, следующего за днем окончания расчетов по сделке по приобретению ценных бумаг при их первичном публичном размещении (IPO). В случае, если сделка по приобретению ценных бумаг при их первичном публичном размещении (IPO) заключена в иностранной валюте, то для целей переоценки суммы денежных средств, за счет которых Управляющим приобретены в Портфель ценные бумаги при их первичном публичном размещении (IPO), в рубли используется курс иностранной валюты Банка России по состоянию на дату окончания расчетов по сделке по приобретению ценных бумаг при их первичном публичном размещении (IPO).

7.1.2. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается:

- по ставке **1%** (один процент) годовых от Чистой Стоимости Портфеля, сформированного за счет денежных средств, ценных бумаг и финансовых инструментов за исключением ценных бумаг, приобретенных при их первичном публичном размещении (IPO) и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего;
- по ставке **0%** (ноль процентов) годовых от Чистой Стоимости Портфеля, сформированного за счет ценных бумаг, приобретенных при их первичном публичном размещении (IPO);
- по ставке **0%** (ноль процентов) годовых от Чистой Стоимости Портфеля, сформированного за счет инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).
Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится

расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.
Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:
Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3г
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Глобальные рынки».
Агрессивный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 20%	**12 месяцев**	**до 25%**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **2 000 000,00** (Двух миллионов) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	100%
3.1.5	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%

3.1.6	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%
3.1.7	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	100%
3.1.8	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.9	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%
3.1.10	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- купли-продажи драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами;
- купли-продажи валюты;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- виды драгоценных металлов;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 1,25% (Одна целая двадцать пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3д
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Сохранение капитала. Валюта. 2 года».
Агрессивный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 2%	**12 месяцев**	**до 4%**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) долларов. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Условием Стратегии управления запрещены повторные переводы денежных средств в управление. При получении денежных средств, они будут отправлены на счет отправителя. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	20%
3.1.3	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%
3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	20%

3.1.5	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	20%
3.1.6	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.7	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.8	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.9	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо;
- купли-продажи валюты.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение по Стратегии управления включает в себя следующие виды вознаграждения:

7.1.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля. Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом: Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

7.1.2 Пункт 7.1.2 применим только для Договоров, оформленных через Агента по привлечению.

Вознаграждение Агента, которое рассчитывается по ставке 1 % (Один процент) от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление. Вознаграждение Агента рассчитывается и уплачивается Управляющим ежеквартально в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания квартала из Портфеля Клиента

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3е
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Сохранение капитала. Валюта. 3 года».
Ультра-консервативный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 2%	**12 месяцев**	**до 4%**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) долларов. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Условия настоящей Стратегии управления не предусматривают дополнительную передачу Клиентом Имущества в доверительное управление по Договору. При получении дополнительных переводов Имущества в доверительное управление, они будут возвращены Клиенту в порядке, установленном Договором.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	20%
3.1.3	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%
3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	20%
3.1.5	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	20%

3.1.6	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.7	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.8	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.9	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо;
- купли-продажи валюты.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;
- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;
- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);
- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение по Стратегии управления включает в себя следующие виды вознаграждения:

7.1.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля. Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом: Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

7.1.2 Пункт 7.1.2 применим только для Договоров, оформленных через Агента по привлечению.

Вознаграждение Агента, которое рассчитывается по ставке 1 % (Один процент) от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление. Вознаграждение Агента рассчитывается и уплачивается Управляющим ежеквартально в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания квартала из Портфеля Клиента.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3ж
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Денежный рынок».
Низко-рисковый инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 5%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ + 1%**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **105 000,00** (Сто пять тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **105 000,00** (Сто пять тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%
3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение по Стратегии управления включает в себя следующие виды вознаграждения:

7.1.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке:

0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля, сформированной за счет денежных средств, ценных бумаг и финансовых инструментов, за исключением инвестиционных паев биржевых паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего.

0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых за вычетом ставки вознаграждения Управляющего, установленной Правилами доверительного управления биржевого паевого инвестиционного фонда, от Чистой Стоимости Портфеля, сформированной за счет инвестиционных паев этого биржевого паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением Управляющего.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода, а также на дату частичного возврата Имущества Клиенту.
Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:
Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Частичный возврат имущества из Договора

8.1. Для осуществления частичного возврата Активов Клиент обязан подать Управляющему Заявление о возврате Активов (Приложение № 5 к Договору). Документ, указанный в настоящем пункте, направляется Клиентом Управляющему в электронной форме, подписанный простой электронной подписью Клиента, посредством Личного кабинета/Мобильного приложения.

В случае отсутствия доступа к Личному кабинету/Мобильному приложению по причине технического сбоя в их работе, Заявление о возврате Активов, оформленное по форме Приложения № 5 к Договору, подписывается Клиентом собственноручно и предоставляется им лично в офисе Управляющего или Агента по привлечению на бумажном носителе или направляется Управляющему в оригинале почтовым отправлением на адрес Управляющего, указанный в пункте 16 Договора, при этом подпись Клиента на Заявлении о возврате Активов должна быть удостоверена нотариусом.

8.2. Частичный возврат Активов из доверительного управления по настоящему Договору осуществляется Клиенту исключительно в денежной форме.

8.3. В случае частичного возврата Активов минимальная стоимость Имущества, оставшегося в доверительном управлении по Договору после такого возврата, должна быть равна или более **105 000** (Сто пять тысяч) рублей.

8.4. Если на дату подачи Заявления о возврате Активов для осуществления частичного возврата стоимость Имущества, остающегося в доверительном управлении по Договору после такого возврата, составит менее **105 000** (Сто пять тысяч) рублей, Клиент подает заявление о расторжении Договора. Управляющий

вправе не осуществлять доверительное управление Имуществом при стоимости оставшегося в доверительном управлении по Договору после частичного возврата Имущества менее **105 000** (Сто пять тысяч) рублей.

9. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3з
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Сохранение капитала. Рубль. 3 года».
Низко-рисковый инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 5%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ + 1%**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **1 000 000,00** (Одного миллиона) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Условия настоящей Стратегии управления не предусматривают дополнительную передачу Клиентом Имущества в доверительное управление по Договору. При получении дополнительных переводов Имущества в доверительное управление, они будут возвращены Клиенту в порядке, установленном Договором..

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	20%
3.1.3	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%

3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	20%
3.1.5	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	20%
3.1.6	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.7	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.8	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.9	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;
- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;
- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);
- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение по Стратегии управления включает в себя следующие виды вознаграждения:

7.1.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 0,75% (Ноль целых семьдесят пять сотых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля. Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом: Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

7.1.2 Пункт 7.1.2 применим только для Договоров, оформленных через Агента по привлечению.

Вознаграждение Агента, которое рассчитывается по ставке 1 % (Один процент) от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление. Вознаграждение Агента рассчитывается и уплачивается Управляющим ежеквартально в течение 10 (Десять) рабочих дней с даты окончания квартала из Портфеля Клиента.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3и
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Перспективные акции».
Динамичный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 20%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 2х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%

3.1.4	АКЦИИ И ДЕПОЗИТАРНЫЕ РАСПИСКИ НА АКЦИИ	100%
3.1.5	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	100%
3.1.6	ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ	20%
3.1.7	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.8	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%
3.1.9	ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ	100%

3.2. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении..

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- купли-продажи драгоценных металлов и иные сделки с драгоценными металлами;
- купли-продажи валюты;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- виды драгоценных металлов;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

– необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 3,5% (Три целых пять десятых процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Декларации о рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (представлены в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3к
к Договору
доверительного управления имуществом

Стандартная стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 6 месяцев».
Умеренно-консервативный инвестиционный профиль.
(Заявление о присоединении к Стандартной стратегии управления
недоступно к подписанию с 01.01.2025 года)

Термины, используемые в Стандартной стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стандартной стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стандартной стратегии управления

Допустимый риск (в %)	**Инвестиционный горизонт (в месяцах)**	**Ожидаемая доходность (в % годовых)**
до 10%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х**

Ожидаемая доходность Стандартной стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **40 000,00** (Сорока тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	**Вид актива:**	**Максимальная доля в Портфеле**
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%

3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Максимальная доля в портфеле денежных средств в рублях на счетах при передаче и выводе Имущества из доверительного управления может достигать 100 (Сто) процентов от стоимости Портфеля.

3.3. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 2% (Два процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

Приложение № 3л
к Договору
доверительного управления имуществом

Стандартная стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 12 месяцев».
Умеренно-консервативный инвестиционный профиль.
(Заявление о присоединении к Стандартной стратегии управления
недоступно к подписанию с 01.01.2025 года)

Термины, используемые в Стандартной стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стандартной стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стандартной стратегии управления

Допустимый риск (в %)	**Инвестиционный горизонт (в месяцах)**	**Ожидаемая доходность (в % годовых)**
до 10%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х**

Ожидаемая доходность Стандартной стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ	100%
3.1.4	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Максимальная доля в портфеле денежных средств в рублях на счетах при передаче и выводе Имущества из доверительного управления может достигать 100 (Сто) процентов от стоимости Портфеля.

3.3. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 2% (Два процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

Приложение № 3м
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 6 месяцев».
Умеренно-консервативный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 10%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ	100%
3.1.4	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%

3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Максимальная доля в портфеле денежных средств в рублях на счетах при передаче и выводе Имущества из доверительного управления может достигать 100 (Сто) процентов от стоимости Портфеля.

3.3. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 2% (Два процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (представлена в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 3н
к Договору
доверительного управления имуществом

Стратегия управления «Доходный вклад в облигации. 12 месяцев».
Умеренно-консервативный инвестиционный профиль.

Термины, используемые в Стратегии управления, имеют то же значение, что и в Приложении № 1 к Договору, если иное прямо не предусмотрено настоящей Стратегией управления.

1. Описание инвестиционного профиля Стратегии управления

Допустимый риск (в %)	Инвестиционный горизонт (в месяцах)	Ожидаемая доходность (в % годовых)
до 10%	**12 месяцев**	**В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х**

Ожидаемая доходность Стратегии управления не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

2. Стоимость имущества, передаваемого Клиентом по настоящему Договору

2.1. Минимальная стоимость Имущества, первоначально передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000,00** (Ста тысяч) рублей. Если Клиентом первоначально передаваемое Имущество не передано Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается незаключенным, и Управляющий возвращает Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (е) п. 5.1. Договора.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. Если Клиентом дополнительно передано Имущество в сумме, меньше указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть дополнительно передаваемое Имущество Клиенту в порядке, установленном пп. (з) п. 5.2. Договора.

2.3. Сумма фактически переданных Клиентом Управляющему денежных средств может быть ниже перечисляемой на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перевод денежных средств Клиента на расчетный счет Управляющего.

3. Объекты инвестирования и структура Портфеля

3.1. При осуществлении доверительного управления Имуществом Клиента объектами доверительного управления могут быть следующие виды активов:

п/п	Вид актива:	Максимальная доля в Портфеле
3.1.1	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕПОЗИТЫ	100%
3.1.2	ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ РФ	100%
3.1.3	ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ ЭМИТЕНТОВ	100%

3.1.4	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.5	ПАИ БИРЖЕВЫХ ФОНДОВ РФИ	100%
3.1.6	КЛИРИНГОВЫЕ СЕРТИФИКАТЫ УЧАСТИЯ	100%

3.2. Максимальная доля в портфеле денежных средств в рублях на счетах при передаче и выводе Имущества из доверительного управления может достигать 100 (Сто) процентов от стоимости Портфеля.

3.3. Настоящая Стратегия управления предусматривает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом Клиента, а именно в течение всего срока ее действия Управляющий имеет право распоряжаться имуществом Клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов, при этом Управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства Клиента, самостоятельно определяет структуру объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, находящимися в доверительном управлении.

4. Требования к видам сделок

4.1. Управляющий при осуществлении доверительного управления имеет право заключать следующие виды сделок:

- купли - продажи ценных бумаг;
- приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов;
- договоры банковского вклада;
- сделки репо.

4.2. Управляющий вправе заключать как биржевые (анонимные/переговорные) сделки, так и внебиржевые сделки.

5. Заявления и гарантии Клиента

5.1. В рамках настоящей Стратегии управления Клиент заявляет и соглашается с тем, что:

- перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления, по отраслевому или иному признаку;

- перечень ценных бумаг, допущенных/не допущенных к торгам, включенных/не включенных в котировальные списки;

- структура объектов доверительного управления, в том числе соотношение между ценными бумагами различных видов, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку);

- необходимость заключения Управляющим сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

определяются Управляющим самостоятельно.

6. Обязанности Управляющего

6.1. В случае нарушения Управляющим условий Стратегии управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента возникновения нарушения.

6.2. В случае нарушения Управляющим условий стратегии управления, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента возникновения нарушения.

7. Вознаграждение

7.1. Вознаграждение за управление Портфелем, которое рассчитывается и выплачивается по ставке СТАВКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА УПРАВЛЕНИЕ 2% (Два процента) годовых от Чистой Стоимости Портфеля.

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим путем умножения ставки Вознаграждения за управление Портфелем на величину Чистой Стоимости Портфеля. Для целей расчета Вознаграждения за управление Портфелем за основу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Вознаграждение за управление Портфелем рассчитывается Управляющим ежедневно накопительным итогом в течение текущего Периода для расчета Вознаграждения за управление Портфелем, при этом, если расчет производится по состоянию на нерабочий день, для целей расчета используется Чистая Стоимость Портфеля, рассчитанная по состоянию на рабочий день, предшествующий дню, на который производится расчет. Начисление Вознаграждения за управление Портфелем производится по состоянию на последний день текущего Отчетного Периода.

Уплата Вознаграждения Управляющего осуществляется следующим способом:

Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента изымает из Портфеля денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего. В случае недостаточности денежных средств в составе Активов Клиента для оплаты указанной суммы, Управляющий продает Активы, имеющие неденежную форму, в количестве, достаточном для оплаты задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, и самостоятельно изымает из Портфеля вырученные от такой продажи денежные средства в сумме, равной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения Управляющего, в течение следующего Отчетного периода.

8. Риски

Для данной Стратегии управления характерны риски, указанные в Декларации о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (представлена в Приложении 4 к настоящему Договору).

Приложение № 4 к Договору
доверительного управления имуществом

ДЕКЛАРАЦИИ О РИСКАХ

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННННЫХ С СОВЕРШЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с совершением 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 финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен принадлежащих Вам финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения рыночных условий для эмитента, 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. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих Вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором Ваши доходы от операций с финансовыми инструментами могут быть подвержены инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки, по сравнению с соответствующей иностранной валютой или выраженными в ней финансовыми инструментами. Валютный риск также может проявляться в неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к рублю, вследствие чего Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки от операций с финансовыми инструментами, связанными с иностранной валютой, по сравнению с российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

2. Процентный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, что приводит к снижению стоимости таких облигаций.

3. Риск банкротства эмитента акций

Риск банкротства акционерного общества 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 финансовых инструментов и их диверсификации, то есть к составу финансовых инструментов, которые Вы намерены приобрести. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим 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 дохода.

III. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по приемлемой цене из-за снижения спроса на них, то есть в убытках, связанных со значительным снижением стоимости финансовых инструментов, по которой их придется продать при возникновении такой необходимости.

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Этот риск заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить их в срок и в полном объеме.

2. Риск контрагента

Риск контрагента - третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим Управляющим со стороны контрагентов. Ваш Управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента по операциям, совершаемым на внебиржевом рынке, без участия клиринговых организаций, которые в значительной мере принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Управляющий действует в Ваших интересах, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Вашим Управляющим, несете Вы.

V. Правовой риск

Этот риск связан с возможными изменениями 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.

VI. Операционный риск

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 торговли, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций, привести к совершению неправильных операций, и в результате повлечь возникновение убытков.

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.

[***В случае, если с Клиентом заключен договор доверительного управления имуществом, предполагающий широкие полномочия Управляющего в отношении активов Клиента в доверительном управлении (ранее - активное управление ценными бумагами), Декларация о рисках для такого Клиента включает в себя следующие положения:***

Договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими вашим интересам. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления Вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.]

[***В случае, если с Клиентом заключен договор доверительного управления имуществом, предполагающий широкие полномочия Управляющего в отношении части активов Клиента в доверительном управлении (ранее – смешанное управление ценными бумагами), Декларация о рисках для такого Клиента включает в себя следующие положения:***

Договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими вашим интересам. В той части, в которой договор ограничивает полномочия управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего за такое бездействие. Оцените,

соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.]

Риск, связанный с предоставлением клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля:

В случае предоставления вами недостоверных сведений Управляющему в целях определения им вашего инвестиционного профиля, Управляющий может определить ваш инвестиционный профиль некорректно. Ваш инвестиционный профиль, определенный Управляющим, оказывает прямое влияние на инвестиционную(-ые) стратегию(-и) и (или) состав и структуру инвестиционного портфеля, предлагаемую(-ые) вам Управляющим. Таким образом, предоставление вами недостоверных сведений может привести к возникновению у вас упущенной выгоды или дополнительному убытку, который вы не сможете нести.

Риски, связанные с доверительным управлением:

В связи с деятельностью по доверительному управлению помимо вышеперечисленных существуют следующие риски:

I. Риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами, денежными средствами, [прочими финансовыми инструментами], в т.ч. риск, связанный с предоставлением Управляющему полномочий по выбору финансового инструмента, а также риск, связанный с выбором финансовых активов, предусмотренных стратегией доверительного управления

Заключается в том, что в процессе деятельности доверительного управляющего возможно снижение стоимости активов, переданных в доверительное управление, а также существует вероятность получения убытков по договору доверительного управления в результате решений/действий/бездействий Управляющего, что может быть обусловлено различными факторами: рыночными, операционными, геополитическими, налоговыми и прочими, а также ограничениями по выбору финансовых инструментов, предусмотренными договором доверительного управления и/или стратегией управления, либо ограничениями, связанными с особенностями инфраструктуры рынка ценных бумаг и/или спецификой конкретных финансовых инструментов. При этом необходимо учитывать, что возмещение убытков Клиента по договору доверительного управления возможно только в том случае, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил в процессе доверительного управления должной заботливости об интересах Клиента).

Доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом.

Гарантирование получения дохода по договору доверительного управления отсутствует.

Денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Оказываемые Управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Информация об общем характере и (или) источниках конфликта интересов:

Под конфликтом интересов понимается наличие у Управляющего, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", 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. Конфликт интересов может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Клиента Управляющего, в том числе возникновение убытков.

Источником конфликта интересов могут являться следующие обстоятельства:

- аффилированное лицо Управляющего является собственником или эмитентом ценных бумаг/ финансовых инструментов, в отношении которых работник Управляющего осуществляет сделки в интересах Клиентов, либо контрагентом по такой сделке;
- работник Управляющего одновременно отвечает за ведение счетов ценных бумаг и/или денежных средств, на которых отражаются операции Клиентов, и счетов, отражающих собственные операции Общества;
- ценная бумага/финансовый инструмент приобретается в интересах нескольких Клиентов;
- ценная бумага/финансовый инструмент приобретается работником Управляющего как в своих собственных интересах, так и в интересах Клиента;
- Управляющий совмещает деятельность по управлению ценными бумагами с деятельностью по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами и иными видами деятельности, в том числе, когда договором доверительного управления предусмотрено приобретение в состав имущества в доверительном управлении инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего;
- иные случаи, предусмотренные Политикой управления конфликтом интересов АО УК «Доверительная» как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Управляющий вправе не предотвращать возникновение и реализацию конфликта интересов, указанного выше. Управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Клиенту Управляющего. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Управляющий руководствуется в первую очередь интересами Клиента Управляющего. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов АО УК «Доверительная» как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также Перечне мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО УК «Доверительная», размещенных на официальном сайте Управляющего в подразделе «Доверительное управление» раздела «Раскрытие информации».

Информация об аффилированности управляющего с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"

Управляющий может являться аффилированным лицом с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», что может повлечь за собой возникновение конфликта интересов.

***

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

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

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЗАКЛЮЧЕНИЕМ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с договорами, являющимися производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками. Более того, некоторые виды стратегий с производными финансовыми инструментами (например, необеспеченная продажа опционных контрактов) сопряжены с большим уровнем риска, чем другие.

Настоящая декларация относится также и к операциям, связанным с использованием производных финансовых инструментов в целях хеджирования, то есть снижения рисков других операций на фондовом рынке.

I. Риски финансового «плеча»

Для того, чтобы открыть позицию по производному финансовому инструменту Вашему Управляющему необходимо иметь только часть стоимости соответствующего контракта (гарантийное обеспечение), а не всю сумму целиком. При этом возникает «эффект плеча», который увеличивает как возможный доход, так и возможные убытки.

Клиринговая организация и брокер ограничивают риски инвесторов по производным финансовым инструментам, в том числе регулируя «плечо» — рассчитывая размер гарантийного обеспечения, однако даже в пределах этих ограничений Вы должны учитывать, что величина убытков в случае неблагоприятного изменения цен тем больше, чем больше «плечо».

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договорам и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Управляющим сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в зависимости от изменения рыночных цен на базовые активы производных финансовых инструментов, в результате Ваш Управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем в момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом.

II. Риск принудительного закрытия позиции

Клиринговые организации и брокеры должны управлять рисками и в некоторых случаях могут потребовать внести дополнительные денежные средства чтобы повысить уровень обеспечения, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вашего Управляющего.

Нормативные акты, условия договора о брокерском обслуживании или правил клиринга позволяют брокеру или клиринговой организации без согласия Вашего Управляющего принудительно закрыть позицию. Это может быть сделано по существующим в этот момент, в том числе невыгодным для Вас ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано:

изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером, в связи с увеличением волатильности финансовых инструментов;

требованиями нормативных актов или внесением брокером или клиринговой организацией в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением исполнения обязательств.

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 позиция Вашего Управляющего не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может составить полную сумму Ваших активов, что может привести к полной потере средств, переданных Управляющему.

III. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к более высоким убыткам от операций с производными финансовыми инструментами по сравнению с убытками от обычных сделок.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим Управляющим.

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

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Цель настоящей декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Учитывая большое разнообразие стран и подходов, используемых при регулировании и функционировании финансовых рынков, эти риски отличаются большим разнообразием. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

I. Системные риски

Иностранные ценные бумаги подвержены системным рискам стран, где они выпущены или обращаются. В ряде случаев одни иностранные ценные бумаги могут удостоверять права в отношении других иностранных ценных бумаг той же или иной страны и в этом случае следует учитывать системный риск всех стран, к которым относятся такие ценные бумаги.

II. Валютные риски

Поскольку иностранные ценные бумаги номинированы в иностранной валюте, сделки с ними рассчитываются и доходы по ним выплачиваются в иностранной валюте, операции с ними подвержены валютному риску. При неблагоприятном изменении курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю Вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки по иностранным ценным бумагам в сравнении с аналогичными российскими финансовыми инструментами, выраженными в рублях.

III. Правовые риски

1. Риск ограничения операций с иностранными ценными бумагами

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российским депозитариям. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

2. Санкционные риски

В настоящее время в отношении ряда российских юридических лиц и граждан Российской Федерации США, странами Европейского союза и иными недружественными государствами введены санкции, затрагивающие операции на финансовом рынке, в том числе блокировка активов (иностранных ценных бумаг) российских инвесторов. Велика вероятность дальнейшего расширения списка подсанкционных лиц и перечня санкционных мероприятий, в результате которых Ваш управляющий не только не сможете заключать сделки с иностранными ценными бумагами (в том числе, иностранными ценными бумагами, эмитентами которых являются резиденты дружественных государств), но и распоряжаться принадлежащим Вам имуществом, в том числе, осуществлять права по ценным бумагам.

3. Различия в регулировании ценных бумаг

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

Существенным отличием являются также правила учета прав на ценные бумаги и возможности их защиты в случаях банкротства, учитывающего их финансового института.

4. Различия в раскрытии информации

Оцените свою готовность анализировать информацию, раскрываемую на иностранном языке. Правила раскрытия информации в отношении иностранных ценных бумаг – объем и периодичность могут отличаться от правил, действующих в России. Оцените 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.

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

5. Защита прав в иностранным суде и правоохранительных органах

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

***

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

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ ПРИОБРЕТЕНИЯ АКЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ИХ ПЕРВИЧНОГО ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Цель настоящей декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках приобретения акций в процессе их первичного публичного предложения (размещения) (далее - IPO). Данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками.

Первичное публичное предложение (размещение) акций (в международной терминологии — «initial public offering» или «IPO») означает, что акции впервые предлагаются широкому кругу инвесторов. Акции может продавать сама компания - эмитент, либо один или несколько ее акционеров.

Приобретению акций в процессе IPO присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями.

I. Рыночные риски

Стоимость акций, приобретенных в процессе IPO, может быть подвержена существенным колебаниям: рыночная цена акций после начала торгов может оказаться как существенно выше, так и существенно ниже стоимости их приобретения в процессе IPO.

Во многих случаях при проведении IPO крупные акционеры компании, выходящей на IPO, принимают на себя обязательство не продавать принадлежащие им акции в течение определенного периода времени после проведения IPO (обычно это называется «lock up – период»). Обратите внимание, что подобные обязательства могут принять на себя не все действующие акционеры, а в случае нарушения таких обязательств крупные продажи акций после проведения IPO, могут снизить их рыночную цену.

II. Риски «аллокации»

Принимая поручение на покупку акций в процессе IPO, брокер не гарантирует его исполнение. Информация о поступивших заявках передается через организатора IPO продавцу акций и именно он решает, в каком количестве акции будут распределены между инвесторами (обычно это называется «аллокацией»). Обратите внимание, что поручение Вашего Управляющего может быть исполнено частично и Вы получите меньшее количество акций, чем изначально собирались приобрести, либо не исполнено вовсе.

В случае, если, предполагая невысокую аллокацию, Ваш управляющий используете заемные средства и подаете поручение на приобретение большего количества акций, чем изначально собирались купить, существует риск того, что поручение Вашего Управляющего будет исполнено в полном объеме и тогда Вы получите большее количество акций, чем изначально планировали.

В ряде случаев продавцы акций или организаторы IPO ограничивают количество заявок на приобретение акций, которые могут быть поданы инвестором через разных брокеров. Механизм проведения биржевых торгов позволяет отследить количество торговых заявок, поданных в интересах одного инвестора разными брокерами. В случае превышения установленного максимального количества, все заявки Вашего управляющего могут остаться без удовлетворения.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при приобретении акций в процессе IPO, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от совершения таких сделок, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

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

Приложение № 5
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ О ВОЗВРАТЕ АКТИВОВ

Настоящий документ составлен в соответствии с Договором № [●] доверительного управления имуществом от [●], между Акционерным обществом УК «Доверительная» (в качестве Управляющего), с одной стороны, и [●] (в качестве Клиента), с другой стороны (далее - «Договор»).

Термины, используемые в настоящем документе, имеют то же значение, что и в Договоре.

Настоящим Клиент просит возврате следующих Активов из доверительного управления в порядке и сроки, установленные Договором:

Описание Актива, подлежащего выдаче	Способ возврата Активов	Сведения, необходимые для осуществления возврата Активов
☐ [Сумма по номиналу и наименование валюты] или ☐ В сумме свободного остатка	☐ Возврат Активов в денежной форме	[для безналичных денежных средств – указываются реквизиты банковского счета и иные необходимые для перечисления денежных средств данные]

Возврат Активов осуществляется в сроки и в порядке, определенные Договором.

КЛИЕНТ:

_____/

Дата:

Приложение № 6
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

Настоящий документ составлен в соответствии с Договором № [●] доверительного управления имуществом от [●], между Акционерным обществом УК «Доверительная» (в качестве Управляющего), с одной стороны, и [●] (в качестве Клиента), с другой стороны (далее - «Договор»).

Термины, используемые в настоящем документе, имеют то же значение, что и в Договоре.

Настоящим Клиент уведомляет о расторжении настоящего Договора по истечении 15 (Пятнадцать) рабочих дней с даты получения Управляющим настоящего Заявления или в дату возврата Активов по настоящему Заявлению, если указанный возврат осуществлен в более ранний срок.

Описание Актива, подлежащего выдаче	Способ возврата Активов	Сведения, необходимые для осуществления возврата Активов
☐ В сумме свободного остатка	☐ Возврат Активов в денежной форме	[для безналичных денежных средств – указываются реквизиты банковского счета и иные необходимые для перечисления денежных средств данные]

Возврат Активов осуществляется в сроки и в порядке, определенные Договором.

КЛИЕНТ:

_____/

Дата:

Приложение № 7
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ
К ДОГОВОРУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ
№ ДУ- 20__-___ от ___.____.20___г.

Сведения об Учредителе управления:	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
ИНН	
не являюсь налоговым резидентом Российской Федерации (на дату подписания настоящего заявления фактически находился в Российской Федерации менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев).	☐ *(Если проставлена отметка, заполните следующие данные)* Страна резидентства: Адрес места жительства за пределами Российской Федерации:
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Серия: Номер: Дата выдачи: Кем выдан:
Номер пенсионного страхового свидетельства (СНИЛС) (при наличии)	
Адрес для почтовой корреспонденции	
Мобильный телефон:	
Адрес электронной почты для получения отчетности и сообщений от Управляющего	
Банковские реквизиты клиента (р/с, наименование банка, БИК, к/с)	Расчетный счет № Наименование банка БИК Корреспондентский счет №

*Заполняются исключительно поля, по которым произошли изменения сведений об Учредителе управления с даты присоединения к Договору доверительного управления имуществом. По иным полям Учредителем управления проставляется символ «—».

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает достоверность указанных им сведений.

КЛИЕНТ:

_____/

Дата:

Приложение № 8
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ

От _____

Документ, удостоверяющий личность
(наименование, серия, номер, кем и когда выдан): _____

Адрес места жительства (регистрации)
или места пребывания: _____

В Акционерное общество УК «Доверительная» (ОГРН 1257700129158, ИНН 9725182361)
Российская Федерация, 115432, г. Москва, пр-кт Андропова, д. 18 к. 1
(далее – «Общество»)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я, субъект персональных данных, своей волей и в своем интересе выражаю Обществу свое согласие на обработку моих нижеуказанных персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон»).

Настоящее согласие на обработку персональных данных дается мной Обществу в целях:

1) предложения мне услуг (в том числе путем осуществления со мной прямых контактов с помощью средств связи), предоставляемых Обществом и/или третьими лицами, как в отдельности, так и совместно;
2) заключения мной с Обществом договоров об оказании мне услуг Общества и их исполнение, прекращение;
3) информирования меня о проводимых Обществом рекламных или маркетинговых акциях;
4) проведения в отношении меня опросов/анкетирования, рекламных и маркетинговых и иных исследований, связанных с деятельностью Общества и предоставляемых им услуг;
5) приглашения меня на семинары (курсы, лекции, обучение) и иные мероприятия, связанные с деятельностью Общества;
6) проведения упрощенной идентификации, в том числе через Систему межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), единую систему идентификации и аутентификации (ЕСИА);
7) построения моделей машинного обучения по конвертации пользователей;
8) обработки персональных данных в целях функционирования сайтов, мобильных приложений, в том числе для их улучшения, анализа использования, сбора статистической информации (в том числе сбора технических файлов cookie), учета предпочтений пользователей;
9) надлежащего исполнения Обществом обязанностей перед контрагентами Общества в рамках заключенных мной с Обществом договоров.

Настоящее согласие дается мной в отношении следующих персональных данных:

- фамилия;
- имя;
- отчество;
- гражданство;
- дата, год, месяц рождения;
- пол;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность (паспортные данные);
- место рождения;
- адрес места жительства (регистрации);
- идентификационный номер налогоплательщика;
- СНИЛС;
- контактные телефоны, контактный адрес, адрес электронной почты;
- сведения об активах, находящихся в доверительном управлении Общества, включая инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов под управлением Общества, в том числе о стоимости таких активов и результатах доверительного управления;
- иные персональные данные, которые предоставлены / будут предоставлены мной Обществу в процессе

заключения и (или) в рамках заключенного между мной и Обществом договора об оказании мне услуг Общества.

Настоящее согласие дано Обществу для обработки персональных данных путем совершения следующих действий с персональными данными любым способом, предусмотренным Законом и (или) выбранным по усмотрению Общества. Разрешаю совершать следующие действия с моими персональными данными:

- сбор (получение у физического лица его персональных данных);
- систематизацию;
- накопление;
- хранение (в электронном виде и на бумажном носителе);
- уточнение (обновление, изменение);
- обезличивание (действия, в результате которых невозможно определить принадлежность персональных данных определенному лицу);
- блокирование (временное прекращение сбора, систематизации, накопления, использования, распространения персональных данных, в том числе их передачи);
- уничтожение (действия, в результате которых невозможно восстановить содержание персональных данных в информационной системе персональных данных или в результате которых уничтожаются материальные носители персональных данных) персональных данных;
- использование (действия (операции) с моими персональными данными, совершаемые Обществом, его уполномоченными лицами и/или контрагентами, в целях надлежащего исполнения Обществом обязанностей передо мной в рамках заключенных мной с Обществом договоров, а также перед контрагентами Общества в рамках заключенных мной с Обществом договоров);
- передачу моих персональных данных третьим лицам, как то, депозитарии, реестродержатели и иные лица, передача моих данных которым необходима для исполнения Обществом своих обязательств по заключенным мной с Обществом договорам, а также для предоставления Обществом мне информации в отношении продуктов и услуг Общества.

Подтверждаю, что ознакомился в полном объеме с Политикой Общества в отношении обработки персональных данных, размещенной на: https://entrustment.ru/disclosure_old/normativnye-i-vnutrennie-dokumenty/ и согласен с их содержанием в полном объеме.

Настоящим, действуя своей волей и в своем интересе, заявляю в соответствии с положениями Федерального закона от 13.03.2006 № 38-ФЗ «О рекламе» и положениями Федерального закона от 07.07.2003 № 126-ФЗ «О связи» о своем согласии на получение мной от Общества по указанному мной номеру телефона, адресу электронной почты, иным средствам связи (в том числе в мобильных приложениях) каких-либо рассылок (включая, смс - уведомления), которые могут носить в том числе рекламный характер, направляемых в целях, аналогичных целям обработки персональных данных.

Я ознакомлен с тем, что в любой момент могу отказаться от получения рекламных рассылок (включая, смс-уведомления) путем обращения по телефону в контактный центр Общества.

Я ознакомлен(а) и соглашаюсь с тем, что:

- согласие на обработку персональных данных действует с даты подписания настоящего согласия в течение всего срока действия договора, заключенного между мной и Обществом;
- согласие на обработку персональных данных может быть отозвано на основании письменного заявления (уведомления, запроса) в произвольной на бумажном носителе форме, направленного на адрес Общества, либо в форме электронного документа, подписанного моей простой электронной подписью посредством информационного сервиса «Личный кабинет», доступ к которому осуществляется через официальный сайт Общества https://entrustment.ru/, а также сайт https://mts.investments/, или Мобильное приложение «МТС Инвестиции»;
- в случае отзыва согласия на обработку персональных данных Общество вправе продолжить обработку персональных данных при наличии оснований, установленных законодательством РФ;
- Согласие считается отозванным по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Обществом письменного уведомления (запроса) о его отзыве.

/		Дата	ДД	ММ	ГГГГ

(подпись/расшифровка)

Приложение № 9
к Договору доверительного управления имуществом

ОБРАЗЕЦ

ЛИМИТЫ НА ЦЕННЫЕ БУМАГИ

[*указать дату*]

УПРАВЛЯЮЩИЙ	
КЛИЕНТ	

(В случае установления лимита на приобретение/продажу ценной бумаги)
Настоящим Клиент утверждает следующие лимиты на указанные ниже ценные бумаги:

№ п/п	Тип ценной бумаги	Эмитент	ISIN/Регистрационный номер/ иной идентификатор ценной бумаги	Общее количество ценных бумаг, которое может быть [приобретен]/[продано] в инвестиционном портфеле, шт.

Настоящим Клиент подтверждает, что в отношении ценных бумаг и финансовых инструментов, не указанных выше, ограничения по лимитам не установлены, и Управляющий руководствуется положениями и ограничениями, установленными Стратегией управления, являющейся приложением к Договору доверительного управления имуществом № ДУ-____-_____от _____г.

Клиент: **Управляющий:**

_____ *подпись, инициалы, фамилия*	_____ *Должность* _____ *подпись, инициалы, фамилия*