ДОГОВОР
НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
(стандартная форма договора присоединения)

гор. Москва «01» июля 2019 г.

Настоящий договор доверительного управления имуществом (далее – «**Договор**») заключен между физическим лицом (далее – **«Инвестор»**, **«Клиент»** или **«Учредитель управления»**) и **Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал»** (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, в лице Генерального директора Бусарова Игоря Геннадьевича, действующего на основании Устава, (далее по отдельности именуемыми «**Сторона**», а совместно – «**Стороны**») 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. Настоящий Договор заключается в целях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета. Под индивидуальным инвестиционным счетом Стороны понимают счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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. Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 2), 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:

на официальном сайте Управляющего в сети «Интернет» по адресу www.sistema-capital.com (далее – Сайт Управляющего);

в информационном сервисе Управляющего «Личный кабинет», расположенном на Сайте Управляющего, а также в программном обеспечении, предназначенном для работы на смартфонах, планшетах и других мобильных устройствах - мобильном приложении МТС Инвестиции (далее – Личный кабинет/Мобильное приложение);

в информационном сервисе Управляющего мобильное приложение МТС Инвестиции (далее – Мобильное приложение);

в разработанном Управляющим специализированном программном обеспечении, используемом Управляющим и (или) лицом, осуществляющим привлечение Инвесторов (далее – Агент по привлечению), на основании договора, заключенного между Агентом по привлечению и Управляющим (далее – ПО Агент).

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

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

a) посредством личного представления Инвестором оригиналов документов;
b) посредством направления Инвестором Управляющему 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.

2.11. Датой и временем получения Управляющим Заявления о присоединении, поданного Инвестором дистанционно, считается дата и время получения Инвестором подтверждения о ее поступлении Управляющему.

2.12. 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, либо при обращении через Личный кабинет/Мобильное приложение.

3. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА И ВОЗВРАТ АКТИВОВ

3.1. Передача Имущества может быть осуществлена Клиентом после его присоединения к Договору. В доверительное управление по настоящему Договору могут быть переданы только денежные средства.

3.2. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Управляющему в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

При передаче денежных средств свыше суммы, установленной абзацем 1 настоящего пункта (далее – сумма превышения), сумма превышения возвращается Клиенту на банковский счет, с которого она поступила или по реквизитам, указанным Клиентом в Заявлении о присоединении, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты поступления на счет Управляющего. 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 сумму превышения, начинает течь со дня передачи Клиентом действующих реквизитов банковского счета Управляющему.

3.3. 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.

3.4. 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.

3.5. 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 3.4. настоящей статьи, и принимает на себя обязательство возместить Управляющему любые расходы, которые Управляющий понес или должен будет произвести по причине нарушения Клиентом пункта 3.4., включая, но не ограничиваясь, любые издержки, связанные с судебными разбирательствами, а также расходы на юридические услуги в связи с такими разбирательствами.

3.6. Денежные средства передаются путем зачисления этих денежных средств на счет, открытый для осуществления доверительного управления Имуществом, указанный Управляющим в порядке, согласно пункту 3.7.

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

3.8. Имущество считается переданным Клиентом Управляющему в следующие моменты времени: денежные средства – с даты 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.

3.9. Переданные Клиентом Активы включаются в состав Портфеля с даты, указанной в Акте приема-передачи Активов.

3.10. Возврат Клиенту Активов в течение срока действия настоящего Договора или передача Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг допускается только при условии прекращения настоящего Договора.

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

3.12. 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 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 и предоставляется лично в офисе Управляющего на бумажном носителе.

3.13. Возврат Активов из доверительного управления по настоящему Договору осуществляется Клиенту исключительно в денежной форме, за исключением случаев, когда возврат Активов совершается путем их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг в связи с прекращением настоящего Договора.

3.14. 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.

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

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

3.17. 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.

3.18. В случае возврата Активов Клиенту в связи с их передачей другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг Клиент подает Управляющему Заявление о возврате Активов с реквизитами счетов, открытых другим профессиональным участником для ведения инвестиционного счета Клиента.

3.19. Клиент обязан сообщить Управляющему всю необходимую для передачи другому профессиональному участнику Активов информацию. В случае неуказания и/или указания неполных и/или неточных реквизитов счетов для зачисления Активов на счета другого профессионального участника срок передачи Активов Управляющим увеличивается на период до предоставления Клиентом необходимых сведений и реквизитов, и Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

3.20. 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 индивидуальный инвестиционный счет.

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 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;

(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 сумму превышения, начинает течь со дня передачи Клиентом действующих реквизитов банковского счета Управляющему;

(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.

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 условии,

что такое объединение денежных средств предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными Управляющим с такими клиентами. 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 условии, что такое объединение ценных бумаг предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными Управляющим с такими клиентами. 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 окончания срока для передачи Имущества, установленного Стратегией управления, выбранной Клиентом. 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 сумму превышения, начинает течь со дня передачи Клиентом действующих реквизитов банковского счета Управляющему;

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

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/Мобильном приложении. 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) в случае намерения получить после прекращения Договора налоговый вычет в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, предоставить Управляющему оригинал справки налогового органа, подтверждающей, что:

Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговом периоде в доверительное управление на индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия настоящего Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом всего имущества Управляющему,

в течение срока действия Договора Клиент не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всего имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Клиентом.

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, полностью в порядке и сроки, предусмотренные Договором

(г) расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего не менее, чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней;

(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».

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 посредством Личного кабинета/Мобильного приложения 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@sistema-capital.com 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 15 (Пятнадцати) 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 учитываются 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, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, в том числе перечисленных в Приложении № 4 к Договору.

8.4. Подписывая настоящий Договор, Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца после подписания Клиентом Заявления о присоединении. Указанная информация подтверждается в Заявлении о присоединении к Договору.

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

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

(в) Методика оценки стоимости активов;

(г) Политика осуществления прав по ценным бумагам;

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

(е) Перечень и параметры Стратегий управления.

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

8.7. 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, 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.

8.8. 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.

8.9. 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. 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.

8.10. 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. В этом случае, 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.

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. 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.

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

11.5. 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.

11.6. 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 в порядке, предусмотренном Соглашением об ЭДО 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).

12.3. Сообщения, направляемые Управляющему, считаются официально полученными:

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

12.3.2. с даты получения Клиентом подтверждения о его поступлении Управляющему при передаче сообщений через Сайт Управляющего, Личный кабинет/ Мобильное приложение;

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. Управляющий обязуется придерживаться основополагающих принципов Антикоррупционной политики ООО УК «Система Капитал», являющейся общедоступным документом, размещенным на Сайте Управляющего.

14.2. Управляющий обязуется обеспечить, чтобы при исполнении своих обязательств по настоящему Договору он, его представители не совершали действий (бездействия), нарушающих применимые требования антикоррупционного законодательства РФ, международных актов о

противодействии коррупции и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в том числе, воздерживались от:

(а) предложения, дачи, обещания, вымогательства, согласия получить и получения взяток; и/или

(б) совершения платежей для упрощения административных, бюрократических и прочих формальностей в любой форме, в т.ч., в форме денежных средств, ценностей, услуг или иной выгоды, каким-либо лицам и от каких-либо лиц или организаций, включая коммерческие организации, органы власти и самоуправления, государственных служащих, частных компаний и их представителей.

14.3. Если у Клиента возникнут разумно обоснованные подозрения о нарушении Управляющим, его работниками или представителями обязательств, указанных в предыдущих пунктах настоящей статьи, то Клиент:

(а) вправе без промедления письменно уведомить об этом Управляющего;

(б) вправе направить Управляющему запрос с требованием предоставить объяснения и информацию (документы), опровергающие или подтверждающие факт нарушения;

(в) в случае неполучения от Управляющего в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты запроса письменного ответа с объяснениями и информацией (документами), либо в случае подтверждения факта нарушения и непринятия Управляющим срочных мер по его устранению, может незамедлительно расторгнуть настоящий Договор в одностороннем внесудебном порядке и потребовать возмещения убытков, без ущерба любым другим правам и средствам защиты по настоящему Договору и/или применимому законодательству.

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) календарных 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.

16. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

<u>УПРАВЛЯЮЩИЙ:</u>

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал»
Местонахождение:	Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 17/9
Почтовый адрес:	Российская Федерация, 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 17/9

Телефон: Факс: Адрес электронной почты:	+ 7 (495) 228-15-05 + 7 (495) 228-01-12 доб. 5656 info@sistema-capital.com
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 на ведение индивидуального инвестиционного счета.
Приложение № 3а Стратегия управления ИИС «РОССИЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ».
Приложение № 3б Стратегия управления ИИС «БАЛАНС».
Приложение № 4 Декларация 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 № 1
к Договору
на ведение индивидуального инвестиционного счета

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.

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
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ЗАЯВЛЕНИЕ № ДУ-ИИС-201_-___О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ДОГОВОРУ НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
от ___.____.201__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 №
Стратегия управления	
Заявление и иные документы для заключения договора поданы через Агента по привлечению	☐

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

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанной Декларации о рисках, ознакомлен с Договором и всеми приложениями к Договору опубликованными на официальном сайте Управляющего в сети Интернет по адресу www.sistema-capital.com, 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.sistema-capital.com.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что у него отсутствует договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета. Либо у него есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с _____ *(указать наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)*. Указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления***.**

***заполняется в случае, если у Учредителя управления есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.**

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 он дал согласие Управляющему на обработку персональных данных, предоставляемых Управляющему, в соответствии с Приложением № 8 к Договору.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомился в полном объеме с Соглашением об электронном документообороте ООО УК «Система Капитал», размещенным на сайте www.sistema-capital.com, 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 ООО УК «Система Капитал».

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 ООО УК «Система Капитал» подтверждает прием Заявления № ДУ-ИИС-201_-___ от ___.____.201__г.о присоединении и заключение с Учредителем управления Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

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

Приложение № 3а
к Договору
на ведение индивидуального инвестиционного счета

Стратегия управления
«Индивидуальный инвестиционный счет «РОССИЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ».
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)
6%	**12 месяцев**	**12%**

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.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Клиентом, перечисленные с нарушением условий настоящей Стратегии управления на банковский счет, с которого они поступили, в соответствии с условиями Договора.

2.3. Максимальная стоимость имущества, передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не более **1 000 000,00** (Одного миллиона) рублей в течение одного календарного года.

2.4. Клиент обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора. В случае неперечисления Клиентом имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Стратегией управления, Управляющий возвращает Имущество Клиенту, перечисленное с нарушением условий настоящей Стратегии управления.

2.5. 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%

3.2. Управляющий в течение всего срока действия настоящего Договора использует активный способ управления ценными бумагами, который 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.

4. Требования к видам сделок

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

- купли - продажи ценных бумаг;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- 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% 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, по согласованию с Клиентом, 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 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода.

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

Вознаграждение Агента, которое рассчитывается Инвестором самостоятельно по ставке 1 % (Один процент) от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление, и перечисляется Инвестором на счет Управляющего, указанный в разделе 16 настоящего Договора, одновременно с переводом Активов в доверительное управление.

В случае непоступления в течение 10 рабочих дней на расчетный счет Управляющего суммы Вознаграждения Агента либо поступления суммы, меньшей 1% процента от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление, Управляющий производит начисление (доначисление) и удержание Вознаграждения Агента из Портфеля Клиента.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

_____/_____

Дата:

Приложение № 3б
к Договору
на ведение индивидуального инвестиционного счета

Стратегия управления
«Индивидуальный инвестиционный счет «БАЛАНС»
Умеренный 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)
12%	**12 месяцев**	**17%**

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.

2.2. Минимальная стоимость Имущества, дополнительно передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не менее **50 000,00** (Пятидесяти тысяч) рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Клиентом, перечисленные с нарушением условий настоящей Стратегии управления на банковский счет, с которого они поступили, в соответствии с условиями Договора.

2.3. Максимальная стоимость имущества, передаваемого Клиентом в управление по Договору, должна составлять не более **1 000 000,00** (Одного миллиона) рублей в течение одного календарного года.

2.4. Клиент обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты подписания Договора. В случае неперечисления Клиентом имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Стратегией управления, Управляющий возвращает Имущество Клиенту, перечисленное с нарушением условий настоящей Стратегии управления.

2.5. 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	30%
3.1.5	ПАИ ФОНДОВ РФИ (ОБЛИГАЦИИ)	100%
3.1.6	ПАИ ФОНДОВ РФИ (АКЦИИ)	30%

3.2. Управляющий в течение всего срока действия настоящего Договора использует активный способ управления ценными бумагами, который 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.

4. Требования к видам сделок

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

- купли - продажи ценных бумаг;
- договоры банковского вклада;
- договоры, являющиеся производным финансовым инструментом;
- 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% 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, по согласованию с Клиентом, 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 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода.

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

Вознаграждение Агента, которое рассчитывается Инвестором самостоятельно по ставке 1 % (Один процент) от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление, и перечисляется Инвестором на счет Управляющего, указанный в разделе 16 настоящего Договора, одновременно с переводом Активов в доверительное управление.

В случае непоступления в течение 10 рабочих дней на расчетный счет Управляющего суммы Вознаграждения Агента либо поступления суммы, меньшей 1% процента от стоимости Имущества, первоначально передаваемого в доверительное управление, Управляющий производит начисление (доначисление) и удержание Вознаграждения Агента из Портфеля Клиента.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

_____/_____

Дата:

Приложение № 4
к Договору
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

А) Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг:

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

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

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

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

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

3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим Управляющим

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

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

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

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросоветстных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых

организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

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

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

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

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

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

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

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор доверительного управления имуществом ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога.

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

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

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.

VII. 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.

Б) Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок:

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

В) Риски, связанные с производными финансовыми инструментами:

Цель настоящего пункта — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

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

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

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

Г) Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг:

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

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

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

Д) Риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам:

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

Риски, связанные производными финансовыми инструментами

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

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

Рыночный (ценовой) риск

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

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

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по

данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

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

Риск принудительного закрытия позиции

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

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

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

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

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

Правовые риски

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

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в

России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

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

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

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация о рисках 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 об условиях договора доверительного управления имуществом.

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

КЛИЕНТ:

_____/_____

Дата:

Приложение № 5
к Договору
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ О ВОЗВРАТЕ АКТИВОВ

Настоящий документ составлен в соответствии с Договором № [●] доверительного управления имуществом от [●], между Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал» (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
[для денежных средств указывается сумма по номиналу и наименование валюты]	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
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ОБРАЗЕЦ ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСТОРЖЕНИИ ДОГОВОРА

Настоящий документ составлен в соответствии с Договором № [●] на ведение индивидуального инвестиционного счета от [●], между Обществом с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал» (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 настоящего Заявления.

Описание Актива, подлежащего выдаче	Способ возврата Активов	Сведения, необходимые для осуществления возврата Активов
[для денежных средств указывается сумма по номиналу и наименование валюты]	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
на ведение индивидуального инвестиционного счета

ЗАЯВЛЕНИЕ О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ
К ДОГОВОРУ НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
№ ДУ-ИИС-201_-___ от ___.____.201__г.

Сведения об Учредителе управления:	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
ИНН (при наличии)	
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, что он дал согласие Управляющему на обработку персональных данных, предоставляемых Управляющему, в соответствии с Приложением № 8 к Договору.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает достоверность указанных им сведений.

КЛИЕНТ:

_____/

Дата:

Приложение № 8
к Договору доверительного управления имуществом
на ведение индивидуального инвестиционного счета

В Общество с ограниченной ответственностью УК «Система Капитал»
(далее – «Управляющий»)
Российская Федерация, 119034, г. Москва,
ул. Пречистенка, д. 17/9

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим я, Учредитель управления, выражаю свое согласие на обработку следующих персональных данных в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27 июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон»): фамилия, имя, отчество, дата, год, месяц рождения, место рождения, пол, паспортные данные, сведения о идентификационном номере налогоплательщика (ИНН), сведения о страховом номере индивидуального лицевого счёта (СНИЛС), контактные телефоны, контактный адрес (место жительства (регистрации)), адрес электронной почты, сведения о банковских счетах, а также иные персональные данные, которые будут предоставлены мной Управляющему для оказания услуг на основании договоров, заключенных и (или) заключаемых между мной и Управляющим, а также для предоставления Управляющим мне информации в отношении продуктов и услуг Управляющего.

Я предоставляю Управляющему право обрабатывать свои персональные данные любым способом, предусмотренным Законом и (или) выбранным по усмотрению Управляющим. 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); использование (действия (операции) с моими персональными данными, совершаемые Управляющим, ее уполномоченными лицами и контрагентами в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении меня как физического лица или других лиц, либо иным образом затрагивающих мои права и свободы или других лиц); распространение (действия, направленные на передачу моих персональных данных уполномоченным лицам и контрагентам Управляющего; 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; передача моих персональных данных третьим лицам, как то, депозитарии, реестродержатели и иные лица, передача моих данных которым необходима для исполнения Управляющим своих обязательств по договорам, заключенным и (или) заключаемых между мной и Управляющим, а также для предоставления Управляющим мне информации в отношении продуктов и услуг Управляющего.

Отзыв согласия может быть осуществлен при условии письменного уведомления Управляющего за 3 (три) месяца до момента отзыва согласия. Согласие действует до окончания правоотношений в рамках договоров, заключенных и (или) заключаемых между мной и Управляющим.