

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «УК МДМ»
№2909-01 от «29» сентября 2017 года

ДОГОВОР
доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)
Редакция № 16
(вступает в силу с «02» октября 2017 г.)

1. Настоящий Договор доверительного управления активами (стандартная форма договора присоединения) заключен между Учредителем управления и Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ», которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11425-001000, выданной ФСФР России 17 июля 2008 года, определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – Стороны), возникающие при исполнении Договора. Местом заключения настоящего Договора является г. Москва.
 2. Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.
 3. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 ГК РФ. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.
 4. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Управляющим. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
 5. Договор со всеми приложениями размещается на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ukmdm.ru, носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
 6. Заключение Договора между Управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном Регламентом доверительного управления активами, являющимся Приложением № 1 к Договору, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору (акцепта Договора) в соответствии со статьей 428 ГК РФ.
- Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему или Уполномоченному Агенту Заявление о присоединении (по форме Приложения № 6 «а» к Договору – для физических лиц или Приложения № 6 «б» к Договору – для юридических лиц), а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Договора (Приложение № 7 к Договору).
7. Управляющий заключает с Учредителем управления Договор, при условии, что в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора и предоставлен полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями Договора.
 8. По настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему Активы, а Управляющий обязуется за Вознаграждение осуществлять управление этими Активами, а также

Активами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.

8.1. Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее Минимальной Стоимости Активов. В случае, если Активы переданы Учредителем управления в доверительное управление Управляющему в размере меньшем, чем Минимальная Стоимость Активов, Управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке без предварительного уведомления Учредителя управления и не принимать Активы в доверительное управление либо возвратить их Учредителю управления.

9. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами, в соответствии с Договором и Регламентом.

10. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности устанавливаются Регламентом и Договором. В случае если Договором не предусмотрено иное, действуют положения Регламента.

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регуливающими правоотношения, вытекающие из Договора.

11. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении стало возможным потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор, Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая приложения к Договору.

В Заявлении о присоединении Учредитель управления подтверждает достоверность представленных данных, подтверждает факт ознакомления с декларациями о рисках (Приложения №№ 4 «а», 4 «б», 4 «в», 4 «г» к Договору), осознает и принимает на себя риски, изложенные в декларациях о рисках.

12. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Управляющего, связанные с отчетом о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами, будут решаться путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Управляющего, указанному в пункте 15 настоящего Договора.

13. Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления дает согласие Управляющему на Обработку своих персональных данных.

14. Приложения к Договору:

Приложение № 1 – Регламент доверительного управления активами.

Приложение № 2 «а» – Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Сакура».

Приложение № 2 «б» – Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Классическая сбалансированная».

Приложение № 2 «в» – Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Американские акции».

Приложение № 2 «г» – Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Сбалансированная».

Приложение № 2 «д» - Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Тандем».

Приложение № 2 «е» - Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «БИН – Инвестиции».

Приложение № 2 «ж» - Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Флагман».

Приложение № 2 «з» - Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии».

Приложение № 2 «и» - Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление».

Приложение № 3 – Согласие на Обработку персональных данных.

Приложение № 4 «а» – Декларация об общих рисках операций на рынке ценных бумаг.

Приложение № 4 «б» – Декларация о рисках операций с производными финансовыми инструментами.

Приложение № 4 «в» – Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

Приложение № 4 «г» – Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.

Приложение № 5 - Заявление о смене Инвестиционной стратегии.

Приложение № 6 «а» – Заявление о присоединении (для физического лица).

Приложение № 6 «б» – Заявление о присоединении (для юридического лица).

Приложение № 7 – Перечень документов, предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед подписанием договора доверительного управления активами.

Приложение № 8 – Распоряжение о возврате Активов.

15. Реквизиты Управляющего:

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ»

Место нахождения: Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1.

Почтовый адрес: Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1.

ИНН 7825443207 КПП 770501001

Р/с: 40701810300130120968

Р/с 40701840200151020968 - для перечисления денежных средств в доверительное управление в долларах США (USD).

в Филиале ПАО «БИНБАНК» в г. Москва

к/с: 30101810900000000495

БИК: 044525495

Тел.: 8 (495) 7777888 Факс: 8 (495) 7777888 (доб. 58048)

Адрес официального сайта Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.ukmdm.ru>

Адрес электронной почты: info@ukmdm.ru

РЕГЛАМЕНТ
доверительного управления активами

1. Термины и определения

«Актив» – Ценные Бумаги, в том числе полученные Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, и (или) Денежные Средства, включая иностранную валюту, предназначенные для совершения сделок с Ценными Бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе полученные Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

«Банковский счет» – банковский счет (счета), который (которые) открывается Управляющим в кредитной организации для целей управления, ведения учета денежных средств и осуществления необходимых для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления. На Банковском счете могут объединяться денежные средства разных Учредителей управления.

«Вознаграждение» – вознаграждение, получаемое Управляющим, за осуществление доверительного управления по Договору, которое включает в себя следующие виды вознаграждения: Вознаграждение за управление, Вознаграждение за успех, а также Вознаграждение за размещение. Виды Вознаграждения, взимаемого Управляющим за осуществление доверительного управления в соответствии с определенной Инвестиционной стратегией, а также размер Вознаграждения определяются в соответствующей Инвестиционной декларации.

«Вознаграждение за управление» - вознаграждение Управляющего за совершение сделок и проведение операций по доверительному управлению Активами.

«Вознаграждение за успех» - вознаграждение Управляющего за результат деятельности по доверительному управлению Активами.

«Вознаграждение за размещение» – вознаграждение Управляющего, взимаемое одновременно и рассчитываемое от Стоимости Активов, переданных Учредителем управления в доверительное управление.

«Денежные Средства» - денежные средства, предназначенные для инвестирования в Ценные Бумаги, которые Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление, а также денежные средства, получаемые Управляющим в результате осуществления деятельности по доверительному управлению в соответствии с Договором.

«Договор» – договор доверительного управления активами, утвержденный Управляющим в установленном порядке, включая все приложения к нему, которые являются его неотъемлемой частью.

«Допустимый риск» - риск возможных убытков, связанных с деятельностью по доверительному управлению Активами, осуществляемой Управляющим, который способен нести Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

«Законодательство» - федеральные законы и иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

«Заявление о присоединении» - документ, составленный по форме Приложения №6 «а» к Договору (для физических лиц), либо Приложения № 6 «б» к Договору (для юридических лиц), который заинтересованное лицо направляет Управляющему для целей заключения Договора.

«Заявление о смене Инвестиционной стратегии» - документ, составленный по форме Приложения №5 к Договору, направляемый Учредителем управления и содержащий волеизъявление Учредителя управления в отношении выбора им одной из Стандартных инвестиционных стратегий, либо в отношении намерения Учредителя управления согласовать с Управляющим условия Индивидуальной инвестиционной стратегии.

«Инвестиционная декларация» – Инвестиционная декларация Индивидуальной инвестиционной стратегии и/или Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии.

«Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии» – описание правил и принципов формирования состава и структуры Активов, управляемых по Стандартной инвестиционной стратегии, содержащееся в соответствующих Приложениях к Договору.

«Инвестиционная декларация Индивидуальной инвестиционной стратегии» – описание правил и принципов формирования состава и структуры Активов, управляемых по Индивидуальной инвестиционной стратегии, согласованное Сторонами путем подписания дополнительного соглашения к Договору.

«Инвестиционный доход» - изменение Стоимости Активов за весь или Отчетный период управления Активами.

«Инвестиционный горизонт» - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Учредителя управления.

«Инвестиционный профиль» – совокупность инвестиционных целей Учредителя управления на определенный период времени и Допустимого риска, который Учредитель управления способен нести за тот же период времени.

«Инвестиционная стратегия» - означает правила и принципы формирования состава и структуры Активов Учредителя управления при осуществлении Управляющим доверительного управления Активами.

«Индивидуальная инвестиционная стратегия» - Инвестиционная стратегия, индивидуально согласованная с Учредителем управления.

«Квалифицированный инвестор» - лицо, являющееся таковым в силу Законодательства, а также лицо, признанное Управляющим квалифицированным инвестором в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами.

«Личный кабинет» - информационный сервис, предоставляемый Управляющим Учредителю управления на Сайте Управляющего.

«Минимальная Стоимость Активов» - Стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении в соответствии с одной Инвестиционной стратегией, при которой Управляющий осуществляет доверительное управление в соответствии с такой Инвестиционной стратегией, равная Стоимости Активов не менее 400 000 (четырёхсот тысяч) рублей РФ, если иное значение не установлено условиями соответствующей Инвестиционной стратегии.

«Налогоплательщик США» - физическое лицо, если: (1) местом рождения такого лица является территория США; или (2) такое лицо является гражданином США; (3) у такого лица есть вид на жительство в США («грин карта» США); или (4) такое лицо отвечает критерию существенного

присутствия. Для того, чтобы отвечать этому критерию, физическое лицо должно физически находиться в США по крайней мере 31 день в течение текущего года, и 183 дня в течение трехлетнего периода, который включает текущий год и два непосредственно предшествующих года, включая в расчет: (1) все дни, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение текущего года; а также (2) 1/3 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение первого года, предшествующего текущему году; а также (3) 1/6 дней, в течение которых физическое лицо находилось в США в течение второго года, предшествующего текущему году.

«Обработка персональных данных» - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая совершение следующих действий с персональными данными: передача третьим лицам, сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение и трансграничная передача персональных данных иностранным государственным органам, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам (посредникам), уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем Законодательству; под третьими лицами понимаются органы власти, в том числе иностранного государства (в том числе Internal Revenue Service of Department of US Treasury – Служба внутренних доходов Казначейства США), или лица, исполняющие обязанности такого органа, а также ПАО «БИНБАНК» и его аффилированные лица, аудиторские организации и профессиональные консультанты, брокеры, депозитарии и банки, реестродержатели и иные лица, которым необходимы персональные данные Учредителя управления для исполнения Управляющим своих обязанностей по Договору, а также целей, указанных в Приложении №3 к Договору.

«Отчетный период» - календарный квартал года.

«Ожидаемая доходность» - доходность от деятельности по доверительному управлению, осуществляемому Управляющим, на которую рассчитывает Учредитель управления на Инвестиционном горизонте.

«Портфель» - совокупность Активов, управление которыми осуществляется Управляющим в соответствии с условиями определенной Учредителем управления Инвестиционной стратегии.

«Расходы» - необходимые расходы, понесенные Управляющим в рамках Договора. К Расходам относятся необходимые расходы, понесенные Управляющим, указанные в пункте 10.2 Регламента, включая оплату брокерских вознаграждений, комиссий банков, комиссий депозитариев, в том числе вышестоящих, различные сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, расчетными организациями, брокерами в связи с совершением операций/сделок с Активами, платежными системами, расходы, связанные с поддержанием счетов, а также иные выплаты, которые непосредственно связаны с совершением операций/сделок по управлению Активами или возвратом находящихся в управлении Активов Учредителю управления.

«Регламент» - регламент доверительного управления Активами, являющийся Приложением № 1 к Договору.

«Распоряжение о возврате Активов» - уведомление, направляемое Учредителем управления Управляющему и содержащее требование Учредителя управления о выводе (возврате) Активов из доверительного управления, составленное по форме, указанной в Приложении № 8 к Договору.

«Стоимость Активов» – стоимость Ценных Бумаг и номинальная стоимость Денежных Средств с учетом существующих обязательств, возникших в результате управления Активами и заключающихся, в том числе, в обязательствах Управляющего осуществить поставку и/или оплату в результате совершения операций по управлению Активами.

«Сообщения Управляющего» - информационные сообщения, направляемые Управляющим Учредителю управления на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

«Сторона Договора» – Учредитель управления и Управляющий, по отдельности; Учредитель управления и Управляющий совместно именуется Стороны.

«Сайт Управляющего» – www.ukmdm.ru - совокупность специализированных страниц Управляющего в сети Интернет, на которых Управляющий размещает информацию об услугах на рынке ценных бумаг, информацию о любых изменениях в тексте Договора, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Договором и (или) Законодательством.

«Стандартный инвестиционный профиль» – единый Инвестиционный профиль клиентов Управляющего, в отношении Активов которых Управляющий осуществляет Стандартную инвестиционную стратегию.

«Стандартная инвестиционная стратегия» – Инвестиционная стратегия, которая предполагает доверительное управление Активами нескольких учредителей управления по единым правилам и принципам формирования состава и структуры Активов, находящихся в доверительном управлении.

«Уполномоченный Агент» – юридическое лицо, с которым Управляющий заключил договор, предметом которого является поиск указанным юридическим лицом потенциальных инвесторов, заинтересованных в заключении Договора, и имеющий право принимать Заявление о присоединении.

«Управляющий» – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ», действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11425-001000, выданной ФСФР России 17 июля 2008 года.

«Учредитель управления» – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор и передавшее Управляющему в доверительное управление Активы.

«Ценные Бумаги» - для целей Договора означают ценные бумаги, как они определяются Законодательством (в том числе иностранные ценные бумаги), переданные Учредителем управления в доверительное управление Управляющему, а также в которые Управляющий инвестировал Денежные Средства или которые получены Управляющим в результате доверительного управления, а также иные финансовые инструменты, в том числе производные, включая, но не ограничиваясь, фьючерсные контракты, форвардные контракты, опционы.

Термины и определения, установленные в Регламенте, используются в равных значениях в Договоре и во всех приложениях к Договору.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора, определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий осуществляет управление Активами, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – Стороны), возникающие при исполнении Договора.

2.2. В соответствии с п.1 ст.450 ГК РФ, Стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения в Договор (в том числе приложения к Договору). Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для Сторон с даты размещения Управляющим новой редакции Договора на web-странице Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>, если более поздний срок не установлен Управляющим в новой редакции Договора. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

2.2.1. Изменения, внесенные Управляющим в Договор, связанные с порядком расчета, размером Вознаграждения Управляющего и периодичностью его начисления и выплаты, применяются начиная с Отчетного периода, следующего за периодом, в котором были внесены соответствующие изменения.

2.3. Изменения, вносимые в Договор (в том числе приложения к Договору) в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

2.4. Изменения в Договор (в том числе приложения к Договору), вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Регламентом порядком, распространяются на всех учредителей управления, присоединившихся к Договору, неотъемлемой частью которого является Регламент или другие приложения к Договору, в том числе на лиц, присоединившихся к Договору и подписавших Заявление о присоединении ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

2.5. Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Управляющего при осуществлении доверительного управления является Заявление о присоединении, подаваемое Учредителем управления Уполномоченному Агенту или Управляющему, составленное в простой письменной форме, подписанное Учредителем управления или его уполномоченным представителем, с одной стороны, и Управляющим или его уполномоченным представителем, с другой.

2.6. Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему или Уполномоченному Агенту Управляющего Заявление о присоединении, подписанное лично Учредителем управления (либо представителем Учредителя управления), а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Договора (Приложение № 7), за исключением случаев подачи Заявления о присоединении способами, указанными в подпункте 2 пункта 2.8.1 Регламента, а также пункте 2.8.2 Регламента.

2.7. Договор вступает в силу на условиях, содержащихся в Регламенте, после заключения между Сторонами Договора в форме подписания Заявления о присоединении, с даты первоначального зачисления Учредителем управления Активов в оценке равной или более Минимальной Стоимости Активов.

2.8. Заявление о присоединении может подписываться и подаваться Учредителем управления следующими способами (если конкретный способ его подписания не предусмотрен Инвестиционной стратегией):

- посредством личного обращения Учредителя управления к Управляющему либо Уполномоченному Агенту Управляющего в порядке, предусмотренном пунктом 2.8.1 Регламента.

- посредством дистанционного обращения Учредителя управления путем заполнения специальных форм в Личном кабинете и подписания их простой электронной подписью с соблюдением условий и порядка, предусмотренных пунктом 2.8.2. Регламента.

2.8.1. При личном обращении Учредителя управления к Управляющему либо Уполномоченному Агенту Управляющего подача Заявления о присоединении допускается одним из следующих способов:

1) в бумажной форме в двух экземплярах, подписанных Учредителем управления, один из которых передается Управляющему, другой – Учредителю управления;

2) в электронной форме, заполненной посредством Личного кабинета и подписанной Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи с соблюдением следующих условий:

- при заполнении специальных форм в Личном кабинете пропуска в заполнении полей, содержащих 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 допускаются; Заявление о присоединении, содержащее такие пропуска, не принимаются к исполнению;

- Заявление о присоединении в электронной форме считается отправленным от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе; проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления;

- отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия Учредителя управления с условиями Договора.

Указанный в настоящем подпункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет. Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющим является присоединение Учредителя управления к соглашению об электронном документообороте.

2.8.2. При дистанционном обращении Учредителя управления путем заполнения специальных форм в Личном кабинете и подписания их простой электронной подписью, подача Заявления о присоединении осуществляется в следующем порядке:

а) для лиц, впервые заключающих договор с Управляющим:

- до подписания Заявления о присоединении Учредитель управления дистанционно путем собственноручного заполнения данных или используя свой логин и пароль, полученный на портале государственных услуг Российской Федерации «Госуслуги», предоставляет Управляющему свои персональные данные для проведения его идентификации. Передавая такие сведения Управляющему, Учредитель управления подтверждает свое согласие на их Обработку персональных данных.

- Собственноручно указанные Учредителем управления данные проверяются с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

- Учредитель управления собственноручно осуществляет заполнение специальных форм в Личном кабинете.

- Пропуска в заполнении полей, содержащих 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 допускаются. Заявление о присоединении, содержащее такие пропуска, не принимаются к исполнению.

- Заявление о присоединении в электронной форме считается отправленным от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления.

- Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия Учредителя управления с условиями Договора.

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет. Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющим является присоединение Учредителя управления к соглашению об электронном документообороте.

б) для лиц, являющихся действующими клиентами Управляющего:

- Учредитель управления собственноручно осуществляет заполнение специальных форм в Личном кабинете;

- 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.

- Заявление о присоединении в электронной форме, считается отправленным от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления.

- Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия Учредителя управления с условиями Договора.

Настоящий порядок подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, являющихся действующими клиентами Управляющего. Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющим является присоединение Учредителя управления к соглашению об электронном документообороте. Допуск к информационному сервису Управляющего Личный кабинет может быть предоставлен Учредителю управления только при условии успешного прохождения идентификации у Управляющего.

2.9 Документ, отправленный посредством сервиса Личный кабинет, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором.

2.10. Датой и временем приема Заявления о присоединении посредством сервиса Личный кабинет, считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

3. Предмет Договора

3.1. Учредитель управления передает Управляющему в порядке, указанном в настоящем Договоре, на определенный срок Активы в доверительное управление, а Управляющий обязуется в течение срока действия Договора осуществлять в интересах Учредителя управления доверительное управление Активами Учредителя управления. При этом Управляющий приступает к управлению Активами

Учредителя управления в разумный срок, с момента осуществления Управляющим всех технических действий, необходимых для такого управления.

3.2. Состав и Стоимость Активов Учредителя управления, передаваемых в управление по Договору, указывается Учредителем управления в Заявлении о присоединении.

3.3. В зависимости от предпочтений Учредителя управления и склонности Учредителя управления к риску Учредитель управления самостоятельно выбирает одну из Стандартных инвестиционных стратегий либо согласовывает с Управляющим Индивидуальную инвестиционную стратегию.

3.4. Для целей доверительного управления Активами Управляющий самостоятельно, исходя из сведений, полученных от Учредителя управления, определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления и уведомляет Учредителя управления о присвоенном ему Инвестиционном профиле.

3.5. У Управляющего отсутствует обязанность по проверке достоверности сведений, предоставленных Учредителем управления, для определения его Инвестиционного профиля.

3.6. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Учредителя управления в соответствии с Инвестиционной декларацией Стандартной инвестиционной стратегии, выбранной Учредителем управления, либо в соответствии с Инвестиционной декларацией Индивидуальной инвестиционной стратегии, дополнительно согласованной Учредителем управления с Управляющим.

3.7. В случае выбора Учредителем управления Стандартной инвестиционной стратегии Управляющий самостоятельно без согласования с Учредителем управления присваивает Учредителю управления Стандартный инвестиционный профиль. Предоставление Учредителем управления информации для определения Управляющим Инвестиционного профиля в данном случае не требуется.

3.8. При выборе Учредителем управления Индивидуальной инвестиционной стратегии Стороны согласуют Инвестиционную декларацию Индивидуальной инвестиционной стратегии. Управляющий вправе отказать Учредителю управления в управлении Активами в соответствии с Индивидуальной инвестиционной стратегией в случае, если Минимальная Стоимость Активов, которую Учредитель управления намерен передать в доверительное управление по Индивидуальной инвестиционной стратегии, составляет менее чем 30 000 000 (Тридцать миллионов) российских рублей.

3.9. Передача Активов Учредителем управления Управляющему не влечет перехода права собственности на них к Управляющему, Учредитель управления является и остается собственником Активов, в том числе Инвестиционного дохода, за вычетом Вознаграждения Управляющего и Расходов, которые Управляющий произвел (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления, а также налогов и прочих отчислений в соответствии с действующим Законодательством.

3.10. В случае осуществления Управляющим управления в соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией «БИН – Инвестиции» (Приложение № 2 «е» к Договору), все положения о Расходах, указанные в настоящем Регламенте, применяются с учетом положения абзаца 2 пункта 10 Приложения № 2 «е» к Договору.

3.11. Активы, полученные Управляющим в процессе деятельности по доверительному управлению, включаются в состав Активов, находящихся в доверительном управлении, без дополнительного согласования между Управляющим и Учредителем управления.

3.12. Учредитель управления одновременно является выгодоприобретателем по настоящему Договору.

3.13. Осуществляя доверительное управление Активами Учредителя управления Управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, а в случае, если Учредитель управления не является Квалифицированным инвестором, принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню Допустимого риска.

3.14. Определение Управляющим либо согласование Сторонами уровня Допустимого риска не влечет обязанности Управляющего по возмещению убытка Учредителя управления, связанного с превышением Управляющим установленного уровня Допустимого риска. При отклонении уровня Допустимого риска от уровня, согласованного Сторонами, либо уровня, определенного Управляющим, применяются положения настоящего пункта 3.14, а также положения пункта 6.7, пункта 6.11 или пункта 6.12 Регламента.

3.15. Управляющий не определяет уровень Допустимого риска для Учредителей управления, являющихся Квалифицированными инвесторами, и не осуществляет для Учредителей управления, являющихся Квалифицированными инвесторами, контроль соответствия уровня Допустимого риска инвестиционным целям Учредителя управления.

3.16. Права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, осуществляются Управляющим по своему усмотрению в пределах, установленных Законодательством. При осуществлении права голоса по Ценным Бумагам, находящимся в доверительном управлении (если такие Ценные Бумаги предполагают право голоса), Управляющий не руководствуется указаниями Учредителя управления.

3.17. Инвестиционный горизонт для Стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Управляющий обязан:

4.1.1. Осуществлять управление Активами в интересах Учредителя управления в соответствии с Законодательством, нормативными актами Банка России, условиями Договора, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией и определенным Управляющим Инвестиционным профилем, который установлен в Стандартной инвестиционной стратегии, к которой присоединился Учредитель управления, либо который определен Управляющим для целей Индивидуальной инвестиционной стратегии, при этом данная обязанность Управляющего прекращается с момента получения Управляющим от Учредителя управления Распоряжения о возврате Активов в отношении всех Активов, находящихся в доверительном управлении, либо Распоряжения о возврате Активов, исполнение которого повлечет снижение Стоимости Активов, остающихся в доверительном управлении до величины, меньшей, чем Минимальная Стоимость Активов, либо уведомления о расторжении Договора.

4.1.2. Проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при осуществлении управления Активами по Договору.

4.1.3. Обособить Активы, находящиеся в управлении, а также полученные им в процессе такого управления Активы, от имущества Управляющего, имущества Учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, путем ведения отдельного баланса и внутреннего учета.

4.1.4. Использовать для хранения Денежных Средств, находящихся в управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления Активами, отдельный Банковский счет, за исключением случая объединения денежных средств разных учредителей управления.

4.1.5. Использовать для учета прав на Ценные Бумаги, находящиеся в управлении, отдельный лицевой счет (счета) в реестре владельцев ценных бумаг, а если учет прав на Ценные Бумаги осуществляется в депозитарии – отдельный счет (счета) депо, за исключением случая объединения Ценных Бумаг разных учредителей управления.

4.1.6. Совершать сделки с имуществом Учредителя управления от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве доверительного управляющего путем проставления на письменных документах отметки «Д.У.».

4.1.7. Предоставлять Учредителю управления отчетность в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 7 настоящего Регламента.

4.1.8. Не допускать обращения взыскания на находящиеся в управлении Активы Учредителя управления по долгам Управляющего, не связанным с исполнением Договора.

4.1.9. Возвращать Активы по письменному Распоряжению о возврате Активов в порядке и в сроки, определенные в разделе 5 настоящего Регламента.

4.1.10. При прекращении Договора передать Учредителю управления принадлежащие ему Активы в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

4.1.11. По требованию Учредителя управления предоставить документы и информацию, предусмотренные статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 05 марта 1999 г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»: копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг; копию документа о государственной регистрации Управляющего; сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны); сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Управляющего и его резервном фонде, а также иную Информацию в соответствии с Законодательством.

4.1.12. Принять меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий;

4.1.13. Уведомить Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением Активами в случае, если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления.

4.2. Управляющий имеет право:

4.2.1. Осуществлять правомочия собственника в отношении переданных в управление Активов в пределах, предусмотренных действующим Законодательством и Договором, в том числе в отношении Ценных Бумаг:

а) самостоятельно, без согласования с Учредителем управления, осуществлять все правомочия собственника в отношении Ценных Бумаг, в том числе совершать любые юридические действия (включая сделки купли/продажи, обмена, передачи в залог) и фактические действия;

б) от своего имени и по своему усмотрению в пределах, установленных Законодательством и Договором, осуществлять все права, удостоверенные Ценными Бумагами, в том числе право голоса по акциям, входящих в состав имущества Учредителя управления;

в) получать дивиденды и иные доходы по Ценным Бумагам, входящим в состав имущества Учредителя управления, а также Денежные Средства, связанные с реализацией Ценных Бумаг, предъявлять требования и получать средства от погашения Ценных Бумаг, а в случае ликвидации эмитента Ценных Бумаг - получить причитающуюся долю в имуществе эмитента (далее - доходы);

г) заключать договоры с третьими лицами (в том числе брокерами, дилерами, депозитариями и организаторами торговли) для целей исполнения обязательств по доверительному управлению Активами в соответствии с Договором, при этом использование Управляющим услуг третьих лиц не является передачей Управляющим третьим лицам своих прав и обязанностей по Договору, а также не является нарушением условий конфиденциальности Договора;

д) совершать любые операции и/или сделки с Активами, используя услуги брокера (брокеров), отбираемых Управляющим по его усмотрению.

4.2.2. В целях защиты прав на Активы, требовать всякого устранения нарушения своих прав в соответствии с действующим Законодательством и Договором.

4.2.3. Принимать все необходимые решения в отношении способов, методов и времени совершения операций и сделок с Активами с учетом выполнения условий Инвестиционной стратегии.

4.2.4. Получать Вознаграждение, предусмотренное Договором, а также удерживать необходимые Расходы.

4.2.5. Объединять Денежные Средства Учредителя управления с денежными средствами других учредителей управления, в том числе, учитывать на одном Банковском счете денежные средства, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

4.2.6. Объединять Ценные Бумаги Учредителя управления с ценными бумагами других учредителей управления, то есть учитывать на одном лицевом счете (счете депо) ценные бумаги, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления, заключенными Управляющим с такими учредителями управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

4.2.7. Заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет имущества разных учредителей управления, заключивших с Управляющим договор доверительного управления.

4.2.8. Для совершения сделок и операций с Активами, входящими в состав Портфеля, с привлечением брокеров учитывать Активы Учредителя управления на одном или нескольких счетах Управляющего у брокеров в соответствии с утвержденным брокером порядком ведения профессиональным участником внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления;

4.2.9. В одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора, если в результате вывода Учредителем управления части Активов Стоимость Активов станет меньше размера Минимальной Стоимости Активов.

4.2.10. Приостановить операции/сделки с Активами Учредителя управления в соответствии с Договором с соответствующим уведомлением Учредителя управления, в случае, если у Управляющего имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Учредитель управления является Налогоплательщиком США; при появлении у Управляющего такого предположения, Управляющий запрашивает у Учредителя управления информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть указанное предположение, а Учредитель управления обязуется предоставить такую информацию в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня направления соответствующего требования о передаче документов и/или сведений.

4.2.11. В одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора, если в срок, установленный в пункте 4.2.10 Регламента, Учредитель управления не предоставил либо отказался предоставить информацию, необходимую для его идентификации в качестве Налогоплательщика США, и (или) в случае предоставления Учредителем управления - Налогоплательщиком США информации, подтверждающей факт того, что Учредитель управления является Налогоплательщиком США.

4.2.12. В одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора, в случае направления Учредителем управления Распоряжения на возврат Активов либо Заявления о смене Инвестиционной стратегии в случаях, когда Инвестиционная декларация содержит условия об отсутствии права Учредителя управления на изменение Инвестиционной стратегии или на вывод Активов из доверительного управления в течение срока Инвестиционного горизонта или срока действия Договора.

4.2.13. Считать, что данные об Учредителе управления, представителе Учредителя управления, выгодоприобретателе, бенефициарном владельце, а также иные сведения, предоставленные Учредителем управления Управляющему, и/или документы, подтверждающие указанные сведения, не изменились и считаются обновленными, в случае если по истечении 10 (Десяти) рабочих дней после направления Управляющим запроса Учредителю управления о необходимости обновления информации и документов об Учредителе управления, представителе(ях), выгодоприобретателе(ях) и бенефициарном(ых) владельце(ах) Учредителя управления, они не были предоставлены Учредителем управления.

4.2.14. Осуществлять проверку сведений, предоставленных Учредителем управления, и запрашивать документы и сведения, необходимые для заключения Договора и/или подтверждающие информацию, предоставленную Учредителем управления.

4.3. Учредитель управления обязан:

4.3.1. Соблюдать при подаче Управляющему Распоряжения о возврате Активов порядок и сроки, определенные разделом 5 настоящего Регламента.

4.3.2. Предоставлять Управляющему письменные распоряжения на передачу Активов в управление и Распоряжения на возврат Активов (в части или полностью) по форме, предусмотренной Управляющим.

4.3.3. При заключении Договора предоставить Управляющему документы согласно Приложению № 7 к Договору.

4.3.4. Письменно уведомить Управляющего в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней об изменении реквизитов и персональных данных, указанных в Заявлении о присоединении к Договору.

4.3.5. Выплачивать Управляющему Вознаграждение в порядке и размере, определенных в Договоре;

4.3.6. Возмещать Расходы Управляющего, в том числе на основании счетов, выставленных Управляющим после прекращения Договора;

4.3.7. Поддерживать Стоимость Активов в Портфеле не ниже Минимальной Стоимости Активов;

4.3.8. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в Договор, размещенные на Сайте Управляющего, при этом Учредитель управления самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Учредителя управления информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (принятием Договора в новой редакции), размещенных на Сайте Управляющего;

4.3.9. Передавать в доверительное управление Активы, свободные от залога или иных обременений, а также прав третьих лиц.

4.4. Учредитель управления имеет право:

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

4.4.2. Давать указания о досрочном полном возврате Активов путем подачи Управляющему Распоряжения о возврате Активов по форме, установленной в Приложении №8 к Договору, с соблюдением порядка и сроков, установленных Договором.

4.4.3. В ходе исполнения Договора дополнительно передавать в управление Управляющему Денежные Средства и/или Ценные Бумаги с предварительного согласия Управляющего.

4.4.4. Требовать от Управляющего предоставления документов о деятельности и финансовом состоянии Управляющего, не являющихся коммерческой тайной согласно действующему законодательству Российской Федерации.

4.4.5. Отказаться от исполнения Договора до истечения срока его действия при условии выплаты Управляющему обусловленного Договором Вознаграждения за период до даты прекращения Договора, и при условии возмещения Управляющему всех понесенных Расходов по Договору, письменно уведомив Управляющего не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты прекращения Договора.

5. Порядок передачи Активов в управление и возврата Активов из управления

5.1. Стороны устанавливают следующий порядок передачи первоначально передаваемых в управление Активов, а также дополнительно передаваемых в управление Активов.

5.1.1. При передаче в доверительное управление Денежных Средств Стороны вправе не оформлять акт приема-передачи Активов в доверительное управление, принимая в качестве подтверждающих документов о сумме Денежных Средств, переданных в доверительное управление, платежное поручение и выписку о поступлении Денежных Средств на Банковский счет.

5.1.2. Бездокументарные Ценные Бумаги считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на лицевые счета или счета депо, открытые в соответствии с действующим законодательством для учета Ценных Бумаг, передаваемых в управление. При этом Расходы, связанные с переводом Ценных Бумаг в доверительное управление, возлагаются на Учредителя управления. При передаче Ценных Бумаг Стороны составляют акт приема-передачи, в котором отражают оценочную стоимость и стоимость Ценных Бумаг в целях налогового учета. До момента подписания акта приема-передачи Ценных Бумаг Учредитель управления представляет Управляющему документы, подтверждающие затраты Учредителя управления на приобретение Ценных Бумаг.

5.1.3. Документарные Ценные Бумаги, не учитываемые в депозитариях, считаются переданными в управление с даты подписания Сторонами акта приема-передачи Активов.

5.2. Стороны устанавливают следующий порядок передачи в управление Активов, приобретаемых Управляющим в процессе исполнения Договора.

5.2.1. Активы, включая имущественные права, которые приобретаются Управляющим в процессе исполнения Договора, считаются переданными в доверительное управление без каких-либо дополнительных указаний со стороны Учредителя управления, без подписания дополнительных соглашений и актов.

5.3. Возврат части Активов из доверительного управления допускается в порядке и сроки, предусмотренные условиями Инвестиционной стратегии. Стороны устанавливают следующий порядок возврата из управления части Активов Учредителю управления до истечения срока действия Договора.

5.3.1. Возврат части Активов из доверительного управления производится на основании Распоряжения о возврате Активов по Договору, поданного не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты возврата Активов Учредителю управления. Возврат Активов Учредителю управления осуществляется в том составе, в котором указано Учредителем управления в Распоряжении о возврате Активов, путем возврата Учредителю управления Активов в виде Денежных Средств путем их перечисления по банковским реквизитам Учредителя управления, указанным в Распоряжении о возврате Активов, а также путем перевода Ценных Бумаг по реквизитам счета Учредителя управления, указанного в Распоряжении о возврате Активов.

5.3.2. Возврат части Активов из управления, в случае размещения денежных средств Учредителя управления в депозитный вклад в соответствии с условиями Инвестиционной стратегии, к которой присоединился Учредитель управления, допускается в порядке и сроки, предусмотренные условиями такой Инвестиционной стратегии.

5.3.3. Направление Учредителем управления Управляющему Распоряжения о возврате Активов, исполнение которого повлечет снижение Стоимости Активов, остающихся в доверительном управлении до величины, меньшей, чем Минимальная Стоимость Активов, либо направление Учредителем управления Управляющему Распоряжения на возврат Активов или Заявления о смене Инвестиционной стратегии в случае, если Инвестиционная стратегия не допускает возможность возврата Активов из доверительного управления или смену Инвестиционной стратегии до истечения срока действия Договора, может рассматриваться Управляющим как получение Распоряжения о возврате Активов из доверительного управления при прекращении Договора в случае досрочного расторжения Договора в связи с отказом одной из Сторон.

5.4. Стороны устанавливают следующий порядок возврата Активов из доверительного управления в полном объеме при прекращении Договора в связи с истечением срока его действия, а также в случае досрочного расторжения Договора в связи с отказом одной из Сторон.

5.4.1. В случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате Активов в денежной форме, Управляющий в срок не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней с момента получения Распоряжения о возврате Активов реализует все находящиеся в управлении Ценные Бумаги, а полученные от реализации Денежные Средства и иные находящиеся в управлении Денежные Средства, за вычетом своего Вознаграждения и произведенных необходимых Расходов, перечисляет Учредителю управления по указанным Учредителем управления в Распоряжении о возврате Активов реквизитам. В случае, если реализация Ценных Бумаг невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по Ценным Бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Управляющим до даты получения Распоряжения о возврате Активов), Управляющий обязуется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств, реализовать Ценные Бумаги, а полученные от реализации Денежные Средства за вычетом своего Вознаграждения и произведенных Расходов, перечислить Учредителю управления по реквизитам, указанным в Распоряжении о возврате Активов.

5.4.2. В случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате Активов в виде Ценных Бумаг, Управляющий возвращает Учредителю управления Активы в том составе, в котором они фактически находятся на момент получения Распоряжения о возврате Активов, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора. При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для

исполнения Распоряжения о возврате Активов информацию, а также совершить все необходимые действия, в том числе открыть соответствующие счета для зачисления Ценных Бумаг. В случае неуказания Учредителем управления реквизитов счёта для зачисления Ценных Бумаг, срок исполнения Управляющим Распоряжения о возврате Активов увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку возврата Активов.

5.5. Стороны устанавливают следующий порядок возврата Активов из управления при прекращении Договора в связи с отказом Управляющего или Учредителя управления от исполнения Договора из-за невозможности для Управляющего лично осуществлять управление.

5.5.1. Управляющий возвращает Учредителю управления Активы в том составе, в котором они находятся к моменту прекращения Договора, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора.

5.6. Стороны устанавливают следующий порядок возврата Активов, поступивших Управляющему после даты прекращения Договора в связи с осуществлением доверительного управления в период действия Договора.

5.6.1. На следующий рабочий день после поступления Активов Управляющему, Управляющий уведомляет об этом Учредителя управления, с приложением описания порядка действий Учредителя управления, которые необходимо совершить Учредителю управления для получения им Активов. Уведомление должно быть направлено Управляющим по электронному адресу Учредителя управления, известному Управляющему на момент поступления Денежных Средств и/или Ценных Бумаг для Учредителя управления, либо иным способом, по усмотрению Управляющего.

5.6.2. Управляющий передает Учредителю управления Активы, полученные Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим от Учредителя управления информации о том, что Учредитель управления совершил все действия, необходимые для получения соответствующих Ценных Бумаг и/или Денежных Средств.

5.6.3. При возврате Активов Учредителю управления Управляющий вправе удержать из возвращаемых Активов Расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены после даты прекращения Договора. Если фактические Расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в течение 7 (Семи) дней с момента получения от Управляющего счета.¹

5.7. Датой возврата Активов из доверительного управления является дата списания Денежных Средств с Банковского счета либо, для бездокументарных Ценных Бумаг, а также для документарных Ценных Бумаг с обязательным централизованным хранением – дата списания со счета депо (лицевого счета) Управляющего, для документарных ценных бумаг – дата подписания Сторонами акта приема-передачи Активов.

5.8. Стороны устанавливают, что Распоряжение о возврате Активов в отношении всех Активов в Портфеле Учредителя управления является требованием о расторжении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения.

¹ Пункт 5.6.3 Регламента не применяется в случае осуществления Управляющим управления Активами в соответствии с Инвестиционной стратегией «БИН – Инвестиции».

5.9. Стороны признают, что возможные убытки, нарушения требований к составу и структуре объектов доверительного управления и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате выполнения Управляющим распоряжения Учредителя управления о частичном или полном возврате Активов из доверительного управления до истечения срока действия Договора, а также в результате отказа Учредителя управления от Договора до истечения срока его действия, являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Управляющего за возможные убытки, которые могут возникнуть в результате выполнения Управляющим распоряжения Учредителя управления.

6. Инвестиционная стратегия и ограничения Управляющего

6.1. Целью доверительного управления является достижение наибольшей коммерческой эффективности от использования переданных в управление Активов.

6.2. Управляющий осуществляет управление Активами в соответствии с Законодательством, Договором и Инвестиционной декларацией. При управлении Активами Учредителя управления Управляющий действует исключительно по собственному усмотрению, без согласования и без получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении совершения сделок и операций по Договору и условий их совершения строго в соответствии с положениями Инвестиционной декларации.

6.3. Учредитель управления вправе изменить выбранную ранее Стандартную инвестиционную стратегию или согласованную ранее с Управляющим Индивидуальную инвестиционную стратегию на иную Стандартную инвестиционную стратегию путем направления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии; либо на Индивидуальную инвестиционную стратегию путем направления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии, а также подписания Сторонами Инвестиционной декларации Индивидуальной инвестиционной стратегии.

6.4. Инвестиционная декларация может содержать условия об отсутствии права Учредителя управления на вывод Активов из доверительного управления в течение срока Инвестиционного горизонта или в течение срока действия Договора, и/или изменение Учредителем управления Инвестиционной стратегии в течение срока Инвестиционного горизонта или в течение срока действия Договора.

6.5. В случае направления Учредителем управления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии, в соответствии с которым Управляющий будет производить смену текущей Инвестиционной стратегии на Стандартную инвестиционную стратегию, Управляющий

- присваивает Учредителю управления новый Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий выбранной Стандартной инвестиционной стратегии, а также

- в течение 30 (Тридцати) дней с момента получения Управляющим Заявления о смене Инвестиционной стратегии совершает действия, направленные на приведение текущей структуры Активов Учредителя управления, находящихся в доверительном управлении, в соответствие с условиями Инвестиционной декларации Стандартной инвестиционной стратегии, выбранной Учредителем управления.

6.6. В случае направления Учредителем управления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии, в соответствии с которым Управляющий будет производить смену текущей Инвестиционной стратегии на Индивидуальную инвестиционную стратегию, Управляющий

- направляет Учредителю управления запрос о предоставлении сведений, необходимых Управляющему для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления;

- на основании сведений, предоставленных Учредителем управления, определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления, а также

- в течение 30 (Тридцати) дней с даты согласования Сторонами Инвестиционной декларации Индивидуальной инвестиционной стратегии совершает действия, направленные на приведение текущей структуры Активов Учредителя управления, находящихся в доверительном управлении, в соответствие с условиями согласованной Инвестиционной декларации.

6.7. Учредитель управления настоящим соглашается, что в течение срока приведения текущего состава и структуры Активов Учредителя управления, находящихся в доверительном управлении, в соответствие с условиями новой Инвестиционной декларации, состав и структура Активов в Портфеле может не соответствовать параметрам, составляющим Инвестиционный профиль Учредителя управления, в том числе Допустимому риску. Учредитель управления несет риск неблагоприятных последствий, вызванных вышеуказанным несоответствием состава и структуры Активов Инвестиционному профилю Учредителя управления.

6.8. В случае направления Учредителем управления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии, в соответствии с которым Управляющий будет производить смену текущей Инвестиционной стратегии на Стандартную инвестиционную стратегию, Вознаграждение Управляющего рассчитывается по ставкам, предусмотренным новой Инвестиционной стратегией, с даты перевода Активов в доверительное управление в соответствии с новой Инвестиционной стратегией.

6.9. В случае направления Учредителем управления Управляющему Заявления о смене Инвестиционной стратегии, в соответствии с которым Управляющий будет производить смену текущей Инвестиционной стратегии на Индивидуальную инвестиционную стратегию, Вознаграждение Управляющего рассчитывается по ставкам, предусмотренным новой Инвестиционной стратегией, с даты согласования Сторонами Инвестиционной декларации Индивидуальной инвестиционной стратегии.

6.10. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления о присоединении Учредитель управления подтверждает и соглашается, что права, приобретенные Управляющим в результате действий по доверительному управлению Активами, включаются в состав Активов, а обязанности, возникшие в результате действий Управляющего по доверительному управлению Активами, в том числе по оплате Расходов, исполняются за счет имущества, составляющего Активы.

6.11. В случае нарушения Управляющим условий Инвестиционной декларации, либо выявления Управляющим несоответствия состава и структуры Активов Учредителя управления его Инвестиционному профилю, в том числе уровню Допустимого риска, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязуется устранить такое нарушение в течение 30 (Тридцати) дней с момента нарушения; а в случае отсутствия у Управляющего возможности приведения состава и структуры Активов Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем, в том числе в соответствие с уровнем Допустимого риска, Управляющий обязан информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства.

6.12. В случае нарушения Управляющим условий Инвестиционной декларации, либо выявления Управляющим несоответствия состава и структуры Активов Инвестиционному профилю Учредителя управления, в том числе уровню Допустимого риска, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязуется устранить такое нарушение в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента нарушения, а в случае отсутствия у Управляющего возможности приведения состава и структуры Активов Учредителя управления в соответствие с его

Инвестиционным профилем, в том числе в соответствии с уровнем Допустимого риска, Управляющий обязан информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства.

6.13. Управляющий не вправе:

- совершать сделки с Активами с нарушением условий Договора;
- безвозмездно отчуждать Активы Учредителя управления, за исключением Вознаграждения и Расходов, предусмотренных Договором;
- устанавливать приоритет интересов одного учредителя управления перед интересами другого учредителя управления при распределении между учредителями управления Ценных Бумаг/Денежных Средств, полученных Управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных учредителей управления;
- приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет Активов.

7. Отчетность и уведомления Управляющего

7.1. Управляющий обязан ежеквартально, в срок не позднее 15-го (пятнадцатого) рабочего дня квартала, следующего за Отчетным периодом, предоставлять Учредителю управления отчетность в форме Отчета о деятельности по доверительному управлению (далее – Отчет, Отчет Управляющего). В случае неявки Учредителя управления или представителя Учредителя управления к Управляющему для получения Отчета до 10-го (десятого) рабочего дня квартала, следующего за Отчетным периодом, такой Отчет направляется на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Договоре. Учредитель управления подтверждает свою осведомленность о том, что направление Отчетов или Сообщений Управляющего Учредителю управления по электронной почте несет риск их неполучения, получения или направления неуполномоченными лицами, а также риск искажения содержащейся в них информации. Управляющий не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в Отчете или Сообщениях Управляющего, которое возникло вследствие передачи ее по электронной почте.

Фактом, подтверждающим исполнение Управляющим обязанности по предоставлению предусмотренной Договором отчетности Учредителю управления, является факт отправки с официального электронного адреса Управляющего reports@ukmdm.ru электронного письма в адрес Учредителя управления с вложенным в него отчетным документом.

Учредитель управления обязан уведомить Управляющего об изменении адреса электронной почты Учредителя управления.

При невозможности отправки Отчета способом, указанным в настоящем пункте 7.1 Регламента, Управляющий оставляет за собой право направления Отчета любым из способов, предусмотренных пунктом 7.14 Регламента.

7.2. В случае необходимости Управляющий обязуется предоставить Учредителю управления для налоговой отчетности Учредителя управления все необходимые документы, связанные с операциями с Активами, переданными в доверительное управление, в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения письменного запроса Учредителя управления.

7.3. В случае получения письменного запроса Учредителя управления о предоставлении копии отчетности, предусмотренной Регламентом, Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса, предоставить Учредителю управления Отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

7.4. Управляющий при прекращении Договора в срок не позднее 15-го рабочего дня с даты прекращения Договора представляет Учредителю управления Отчет за последний период.

7.5. Отчетность, предусмотренная пунктами 7.1 - 7.4 Регламента, считается принятой Учредителем управления, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней за днем передачи (направления) Управляющим соответствующего документа Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме мотивированные замечания и возражения к предоставленной отчетности.

7.6. В случае получения замечаний и возражений Учредителя управления к отчетности, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к отчетности. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней за днем передачи Управляющим пояснения Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Учредителем управления.

7.7. В случае возникновения споров, связанных с содержанием отчетности, они разрешаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке по месту нахождения Управляющего.

7.8. Отчет, должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления за период, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;
- сведения о стоимости инвестиционного Портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца, за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

7.9. Если Учредитель управления является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет должен содержать информацию в отношении Активов, находящихся в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя управления и составления его бухгалтерской отчетности.

7.10. Помимо информации, указанной в пунктах 7.8 – 7.9 Регламента, Отчет также должен содержать следующую информацию.

7.10.1. Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на Ценные Бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения.

7.10.2. Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения.

7.10.3. Наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Управляющему открыт (открыты) Банковский счет (Банковские счета).

7.10.4. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления.

7.10.5. Информацию по видам всех Расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору с Учредителем управления в Отчетном периоде и

возмещенных (подлежащих возмещению) за счет Активов, а также информацию о Вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Управляющему за Отчетный период, с приведением расчета его размера.

7.10.6. В случае осуществления Управляющим в Отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления Управляющий указывает в Отчете, по каким Ценным Бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

7.11. Отчет может содержать иную информацию, на усмотрение Управляющего. Отчет может быть предоставлен Учредителю управления в виде одного или нескольких документов.

7.12. По письменному запросу Учредителя управления Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Учредителю управления информацию об инвестиционном Портфеле Учредителя управления, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного Портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя управления, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

7.13. Информация о сделках, совершенных за счет имущества Учредителя управления, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Учредителя управления. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, определенный в 5 (пять) лет.

7.14. Сообщения Управляющего могут направляться Учредителю управления любым из нижеуказанных способов:

- на бумажном носителе по адресу, указанному в Заявлении о присоединении;
- в электронной форме посредством направления Сообщения Управляющего по адресу электронной почты, указанной в Заявлении о присоединении;
- в электронной форме посредством размещения Сообщения Управляющего в Личном кабинете.

Сообщения Управляющего считаются врученными Учредителю управления в следующие даты:

- в случае отправки на бумажном носителе по адресу, указанному в Заявлении о присоединении – в дату, указанную в уведомлении о вручении;
- в случае отправки в электронной форме посредством направления Сообщения Управляющего по адресу электронной почты, указанной в Заявлении о присоединении – в дату отправки Сообщения по адресу электронной почты, указанной в Заявлении о присоединении;
- в случае отправки в электронной форме посредством размещения Сообщения Управляющего в Личном кабинете – в дату размещения Сообщения Управляющего в Личном кабинете.

8. Методика оценки Активов

8.1. Методика оценки Активов определяется Управляющим во внутреннем документе, раскрываемом на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>.

9. Вознаграждение Управляющего

9.1. Размер и виды Вознаграждения Управляющего определяются Сторонами в зависимости от Инвестиционной стратегии, к которой присоединился Учредитель управления, и указываются в Инвестиционной декларации.

9.2. В зависимости от условий, указанных в Инвестиционной стратегии, Управляющий может взимать Вознаграждение следующих видов: Вознаграждение за управление, Вознаграждение за успех и Вознаграждение за размещение.

9.3. Если в Инвестиционной стратегии, к которой присоединился (согласовал) Учредитель управления, не предусмотрено иное, Управляющий начисляет и удерживает Вознаграждение за управление и/или Вознаграждение за успех за каждый Отчетный период, а в случае досрочного прекращения действия Договора – за фактическое время управления Активами с последней отчетной даты до даты прекращения срока действия Договора. Возврат Учредителю управления Вознаграждения, начисленного и удержанного Управляющим за предыдущие Отчетные периоды, не производится.

9.4. Вознаграждение выплачивается Управляющему за счет Активов, находящихся в доверительном управлении по Договору. В случае недостаточности в Портфеле Учредителя управления суммы денежных средств для выплаты Вознаграждения, в том числе при прекращении Договора, Управляющий по своему выбору реализует часть ценных бумаг в Портфеле (в том числе без согласования самой возможности реализации Ценных Бумаг и перечня Ценных Бумаг, подлежащих реализации), необходимую для удержания причитающегося ему Вознаграждения, либо выставляет Учредителю управления счет, который должен быть оплачен в течение 10 (Десяти) рабочих дней.

9.5. В случае смены Инвестиционной стратегии Управляющий начисляет и удерживает Вознаграждение Управляющего в соответствии с условиями старой Инвестиционной стратегии в дату перевода Активов в доверительное управление в соответствии с новой Инвестиционной стратегией.

9.6. Вознаграждение за управление начисляется и уплачивается Учредителем управления Управляющему в размере, указанном в Инвестиционной декларации. Базой для расчета Вознаграждения за управление является Стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении у Управляющего при осуществлении управления в соответствии с Инвестиционной стратегией.

Вознаграждение за управление рассчитывается, в соответствии со следующей формулой:

$$MF = \frac{\sum_{i=1}^n NAV_i}{T} \times I\% , \text{ где}$$

MF означает сумму Вознаграждения за управление,

NAV_i означает Стоимость Активов в день *i*,

n означает число дней в Отчетном периоде, за который производится расчет Вознаграждения за управление,

T – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится Отчетный период, за который определяется Вознаграждение за управление.

I означает ставка Вознаграждения за управление, установленная в соответствующей Инвестиционной декларации.

9.7. Вознаграждение за успех начисляется и уплачивается Учредителем управления Управляющему в размере, указанном в Инвестиционной декларации. Базой для расчета Вознаграждения за успех является увеличение стоимости Портфеля Учредителя управления за Отчетный период с учетом

принципа «Максимальной исторической Стоимости Активов», в соответствии с которым Вознаграждение за успех взимается в зависимости от максимальной стоимости Портфеля за предыдущие Отчетные периоды.

Вознаграждение за успех рассчитывается в соответствии со следующей формулой:

$SF = (S_j - S_{max} - MF - In + Out) * I\%$, где

SF означает сумму Вознаграждения за успех,

S_j означает стоимость Портфеля в конце Отчетного периода;

S_{max} означает наибольшую из следующих стоимостей: стоимость Портфеля по итогам Отчетного периода, в котором в предыдущий раз взималось Вознаграждение за успех (до начисления Вознаграждения за успех), или стоимость первоначально переданных в доверительное управление Активов.

MF означает сумму Вознаграждения за управление.

In означает Стоимость Активов, дополнительно переданных в доверительное управление за период с даты расчета величины S_{max} по конец текущего Отчетного периода.

Out означает Стоимость Активов, выведенных из доверительного управления за период с даты расчета величины S_{max} по конец текущего Отчетного периода.

I означает ставку Вознаграждения за успех, установленную в соответствующей Инвестиционной декларации.

Для Учредителей управления заключивших Договоры до вступления в силу Договора в редакции №11, первый расчетный период начинается с 01.07.2017, а величина S_{max}, указанная в пункте 9.7 Регламента, принимается равной максимальной исторической стоимости Портфеля (до начисления Вознаграждения за успех) за весь период управления (с учетом вводов/выводов Активов, осуществленных до 01.07.2017).

9.8 Вознаграждение за размещение начисляется и уплачивается Учредителем управления Управляющему в размере, указанном в Инвестиционной декларации. Базой для расчета Вознаграждения за размещение является Стоимость Активов, переданных Учредителем управления в доверительное управление Управляющему, а также Стоимость Активов, дополнительно передаваемых Учредителем управления Управляющему в течение действия Договора. Вознаграждение за размещение начисляется и уплачивается не более одного раза за срок действия Договора в отношении каждой части Активов, передаваемых Учредителем управления в доверительное управление в течение действия Договора.

9.9. Вознаграждение Управляющего НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

10. Расходы¹

10.1. Все необходимые и документально подтвержденные Расходы, которые Управляющий уплатил при исполнении своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению из Активов, находящихся в доверительном управлении, в размере фактических затрат.

10.2. К таким необходимым Расходам, в частности, относятся:

¹ Положения Раздела 10 настоящего Регламента не применяются в случае осуществления Управляющим управления Активами в соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией «БИН – Инвестиции».

- регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав собственности Ценных Бумаг, находящихся в доверительном управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев,
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются Ценные Бумаги, находящиеся в доверительном управлении,
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок,
- вознаграждение брокеров, привлеченных Управляющим для совершения сделок с Ценными Бумагами и Денежными Средствами, составляющими Активы,
- расходы на нотариальное удостоверение документов для открытия необходимых счетов по Договору,
- расходы, возникшие в связи с участием Управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением доверительного управления имуществом, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Управляющим, в связи с указанными спорами,
- иные документально подтвержденные Расходы, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления Активами по Договору.

10.3. Вышеуказанные Расходы по мере необходимости без дополнительного согласования с Учредителем управления, удерживаются Управляющим в ходе исполнения Договора из Активов, находящихся в доверительном управлении, и отражаются в Отчете Управляющего за Отчетный период.

10.4. При недостаточности суммы денежных средств в Портфеле Учредителя управления для возмещения Расходов, Учредитель управления по письменному требованию Управляющего в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Управляющего соответствующего счета, перечисляет на счет Управляющего сумму денежных средств, необходимую для возмещения Расходов.

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

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

11. Налоговые обязательства

11.1. В отношении Учредителей управления – физических лиц.

11.1.1. В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации Управляющий признается налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления в рамках Договора. По требованию Учредителя управления, Управляющий представляет ему по итогам календарного года справку формы 2-НДФЛ в срок не ранее 01 апреля года, следующего за календарным годом, а при полном

возврате Активов из управления до окончания календарного года – справку формы 2-НДФЛ в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса Учредителя управления.

11.1.2. В целях надлежащего исполнения Управляющим обязанностей налогового агента, Учредитель управления обязан сообщить Управляющему и документально подтвердить свой налоговый статус в Российской Федерации на момент заключения Договора. Учредитель управления также обязуется уведомлять Управляющего о каждом факте изменения своего налогового статуса в Российской Федерации в течение срока действия Договора и подтверждать данный статус при наступлении следующих событий: окончания налогового периода, выплаты/вывода денежных средств в пользу Учредителя управления до истечения срока налогового периода или до истечения срока действия Договора или при расторжении Договора, а также в течение 5 (Пяти) дней с момента направления Управляющим соответствующего письменного запроса Учредителю управления.

11.2. В отношении Учредителей управления – юридических лиц.

11.2.1. Управляющий несет ответственность за достоверность информации о размере налогооблагаемой базы дохода, полученного в процессе управления Активами Учредителя управления, и не несет ответственности за начисление и уплату налогов с доходов, полученных в процессе управления Активами.

11.2.2. Учредитель управления самостоятельно осуществляет уплату всех налогов с доходов, полученных в процессе управления Активами, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и несет ответственность за исполнение налоговых обязательств.

11.2.3. По письменному запросу Учредителя управления Управляющий обязуется предоставить Учредителю управления для налоговой отчетности Учредителя управления все необходимые документы, связанные с совершением операций с Активами, переданными в доверительное управление.

12. Ответственность Сторон

12.1. При исполнении Договора Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с действующим Законодательством.

12.2. За виновное неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору Учредитель управления и Управляющий несут ответственность, предусмотренную действующим Законодательством.

12.3. Управляющий не несет ответственности за неисполнение или за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также за возникновение у Учредителя управления убытков в размере реального ущерба и (или) в виде упущенной выгоды в случаях:

- неправомерных действий эмитентов ценных бумаг; при этом Управляющий обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Учредителя управления;
- невыполнения кредитной организацией обязательств по возврату полной суммы или части суммы размещенного у нее банковского вклада (депозита), а также обязательств кредитной организации по выплате процентов за пользование суммой банковского вклада (депозита), предусмотренных договором банковского вклада;
- других действий эмитента или кредитной организации, в которой размещен банковский вклад (депозит), не поддающихся разумному контролю со стороны Управляющего;
- неисполнения своих обязательств контрагентами Управляющего по сделкам с Активами, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами,

являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок;

- изменения оценочной (рыночной) стоимости Ценных Бумаг;
- снижения оценочной (рыночной) стоимости Активов Учредителя управления в результате переоценки стоимости Ценных Бумаг, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями Законодательства, нормативными правовыми актами и иными правилами, Договором и правилами внутреннего учета операций с ценными бумагами;
- действий или бездействий Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Учредителя управления и/или документы, предоставленные Учредителем управления, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи;
- досрочного изъятия Учредителем управления всего или части Активов из доверительного управления;
- досрочного расторжения Учредителем управления Договора, в том числе в случае частичного или полного возврата Учредителю управления Активов из доверительного управления, а также в случае изменения Учредителем управления Инвестиционной стратегии в течение срока действия Договора в случае, если Инвестиционная декларация не предусматривает право Учредителя управления на полный или частичный возврат Активов или право Учредителя управления на изменение Инвестиционной декларации в течение срока действия Договора;
- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом.

12.4. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки, вызванные действиями и прямыми указаниями Учредителя управления, когда право давать такие указания предусмотрено Договором.

13. Обстоятельства непреодолимой силы

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

13.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 5 (Пять) рабочих дней после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все

возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

13.3. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 5 (Пять) банковских дней известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

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

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

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

13.7. В случае если обстоятельства непреодолимой силы длятся более одного месяца, то любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора. При этом Управляющий передает Учредителю управления Активы, находящиеся в управлении, на дату расторжения Договора, в порядке, изложенном в разделе 5 настоящего Регламента.

14. Гарантии и заверения

14.1. Учредитель управления гарантирует, что передаваемые в управление Активы принадлежат ему на праве собственности, под арестом, в споре не состоят, не заложены, не являются предметом требований третьих лиц, а также не обременены иным образом.

14.2. Учредитель управления полностью осознает и соглашается с тем, что риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с декларациями о рисках (Приложения №№ 4 «а», 4 «б», 4 «в», 4 «г» к Договору).

14.3. Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о своем праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным законом от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» при инвестировании Активов в эмиссионные ценные бумаги.

14.4. Управляющий не дает гарантий и не несет обязательств по обеспечению сохранности и (или) доходности Активов.

15. Конфиденциальность

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

15.2. Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об Активах, находящихся в управлении в соответствии с Договором, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при отсутствии вины Управляющего.

16. Порядок расторжения (прекращения) Договора

16.1. Действие настоящего Договора может быть прекращено вследствие:

- истечения срока действия Договора;
- досрочного прекращения Договора по соглашению Сторон;
- досрочного прекращения Договора по инициативе одной из Сторон (с учетом положений Инвестиционной декларации);
- досрочного прекращения Договора в связи с наступлением оснований, предусмотренных Законодательством.

16.2. Любая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора (расторгнуть Договор) до истечения срока его действия.

16.3. Учредитель управления имеет право на полный вывод Активов только путем прекращения действия настоящего Договора.

16.4. Для досрочного расторжения Договора по инициативе Учредителя управления, Учредитель управления должен направить Управляющему Распоряжение о возврате Активов в отношении всех Активов, находящихся в доверительном управлении.

16.5. Направление Учредителем управления Управляющему Распоряжения о возврате Активов, исполнение которого повлечет снижение Стоимости Активов, остающихся в доверительном управлении до величины, меньшей, чем Минимальная Стоимость Активов, может рассматриваться Управляющим как Распоряжения о возврате Активов в отношении всех Активов.

16.6. Для досрочного расторжения Договора по инициативе Управляющего Управляющий должен направить Учредителю управления письменное уведомление о расторжении Договора. Не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения от Управляющего указанного уведомления Учредитель управления должен подать Управляющему Распоряжения о возврате Активов в отношении всех Активов, находящихся в доверительном управлении. Если в течение указанного срока Управляющий не получит от Учредителя управления указанное Распоряжение о возврате Активов в отношении всех Активов, находящихся в доверительном управлении, то Управляющий самостоятельно, без дополнительных распоряжений от Учредителя управления осуществляет возврат Учредителю управления Активов в виде Денежных Средств путем их перечисления по последним известным Управляющему банковским реквизитам Учредителя управления, для чего Управляющий имеет право продать Ценные Бумаги (иное имущество), имеющиеся в составе Активов, либо, по выбору Управляющего, осуществить возврат Активов Учредителя управления в том составе, в котором они находятся на момент прекращения Договора, путем перечисления Денежных Средств по последним известным Управляющему банковским реквизитам Учредителя управления, а также путем перевода Ценных Бумаг по последним известным Управляющему банковским реквизитам счета депо Учредителя управления (либо брокерского счета Учредителя управления).

16.7. В случае невозможности перечисления и (или) перевода Активов по последним известным Управляющему реквизитам счета Учредителя управления, Управляющий обязан осуществить возврат Учредителю управления Активов путем передачи Денежных Средств и Ценных Бумаг в депозит нотариуса.

16.8. Датой возникновения основания для прекращения Договора является соответственно:

- дата истечения срока действия Договора, либо
- дата получения Распоряжения о возврате Активов в отношении всех Активов, находящихся в доверительном управлении, либо

- дата получения Управляющим Распоряжения о возврате Активов, исполнение которого повлечет снижение Стоимости Активов, остающихся в доверительном управлении до величины, меньшей, чем Минимальная Стоимость Активов, либо
- дата получения Учредителем управления от Управляющего письменного уведомления о расторжении Договора, либо
- дата, указанная в соглашении Сторон о расторжении Договора, либо
- дата наступления основания, предусмотренного Законодательством.

16.9. С момента возникновения основания для прекращения Договора Договор действует только в части обязательств Управляющего, связанных с хранением и возвратом Активов Учредителю управления, а также в части обязательств Учредителя управления, связанных с обеспечением принятия Активов из доверительного управления, а также выплатой Вознаграждения и возмещения всех Расходов.

16.10. Договор считается прекращенным полностью с даты исполнения Сторонами отдельных обязательств Сторон, указанных в пункте 16.9 Регламента.

16.11. Учредитель управления не вправе переуступать права требования по настоящему Договору без предварительного письменного согласия Управляющего.

17. Срок действия Договора

17.1. Договор вступает в силу с даты передачи первоначально передаваемого в управление имущества, действует в течение 1 (Одного) года, если иной срок действия не установлен Стандартной инвестиционной стратегией, к которой присоединился Учредитель управления.

17.2. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора до окончания срока его действия, он считается продленным на тот же срок на тех же условиях. Таким образом, Договор может продляться неограниченное количество раз.

18. Порядок разрешения споров

18.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются в суде по месту нахождения Управляющего.

18.2. При неурегулировании споров и разногласий путем переговоров, Стороны устанавливают обязательный досудебный порядок урегулирования спорных вопросов. Этот порядок включает обязательное предъявление письменных претензий.

18.3. После получения полного или частичного отказа одной Стороны удовлетворить письменную претензию другой Стороны либо при неполучении Стороной от другой Стороны ответа на претензию в месячный срок Сторона, предъявившая претензию, вправе обратиться по возникшему спору в суд по месту нахождения Управляющего.

**Приложение № 2 «а»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Сакура»

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Сакура» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, целью которой является получение дохода в среднесрочной перспективе (от одного года) путем инвестирования в акции российских и иностранных эмитентов, а также в производные финансовые инструменты, при этом инвестиционные решения принимаются Управляющим исходя из краткосрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль настоящей Стандартной инвестиционной стратегии.

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	25 (двадцать пять) %	Средний	40 (сорок) %

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

1.3. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, должна составлять не менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей РФ.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

в) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

г) муниципальные ценные бумаги;

д) обыкновенные и привилегированные акции российских акционерных обществ (далее - Акции);

е) облигации российских юридических лиц;

ж) производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты), своп договоры (контракты) и иные срочные договоры (контракты), предусмотренные Законодательством);

з) российские депозитарные расписки;

¹ Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

и) иностранные финансовые инструменты, с учетом ограничений, установленных Законодательством (далее - ценные бумаги иностранных эмитентов);

к) ипотечные ценные бумаги, за исключением залладных;

л) иные ценные бумаги, разрешенные для приобретения в соответствии с Законодательством.

3.1. Управляющий вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, всех видов соответствующих ценных бумаг в документарной форме, предусмотренных Законодательством: предъявительские (ценные бумаги на предъявителя), ордерные и именные.

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав Активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей Инвестиционной декларации видов Ценных Бумаг в составе Активов (соотношение между Ценными Бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между Ценными Бумагами и Денежными Средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Акции и российские депозитарные расписки	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Облигации российских и иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
3.	Производные финансовые инструменты ¹	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
4.	Денежные средства	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
5.	Иные Активы (объекты инвестирования), указанные в пункте 3 настоящей инвестиционной декларации	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

¹ - В целях настоящей Стандартной инвестиционной стратегии рыночная стоимость производных финансовых инструментов при определении допустимого объема размещения установлена в размере совокупного гарантийного обеспечения – для биржевых финансовых инструментов; в размере уплаченных денежных средств (включая совокупную премию по опционам) – для внебиржевых финансовых инструментов.

Ограничения, установленные лимитами при осуществлении управления Активами, не распространяются на ценные бумаги, передаваемые Учредителем управления в доверительное управление.

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 2% (Два процента) годовых.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 20% (Двадцать процентов).

**Приложение № 2 «б»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

**Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Классическая
сбалансированная»**

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Классическая сбалансированная» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, целью которой является получение дохода в среднесрочной перспективе (от одного года) путем инвестирования в акции и/или облигации российских и иностранных эмитентов, при этом инвестиционные решения принимаются Управляющим исходя из среднесрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического и фундаментального анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль настоящей Стандартной инвестиционной стратегии.

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	15 (пятнадцать) %	Низкий	30 (тридцать) %

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

в) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

г) муниципальные ценные бумаги;

д) обыкновенные и привилегированные акции российских акционерных обществ (далее - Акции);

е) облигации российских юридических лиц;

ж) производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты), своп договоры (контракты) и иные срочные договоры (контракты), предусмотренные Законодательством);

з) российские депозитарные расписки;

и) иностранные финансовые инструменты, с учетом ограничений, установленных Законодательством (далее - ценные бумаги иностранных эмитентов);

¹ Ожидаемая доходность по настоящей Стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

к) ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных;

л) иные ценные бумаги, разрешенные для приобретения в соответствии с Законодательством.

3.1. Управляющий вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, всех видов соответствующих ценных бумаг в документарной форме, предусмотренных Законодательством: предъявительские (ценные бумаги на предъявителя), ордерные и именные.

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав Активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей Инвестиционной декларации видов Ценных Бумаг в составе Активов (соотношение между Ценными Бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между Ценными Бумагами и Денежными Средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Акции и российские депозитарные расписки	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Облигации российских и иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
3.	Денежные средства	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
4.	Иные Активы (объекты инвестирования), указанные в пункте 3 настоящей Инвестиционной декларации	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

Ограничения, установленные лимитами при осуществлении управления Активами, не распространяются на ценные бумаги, передаваемые Учредителем управления в доверительное управление.

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 2% (Два процента) годовых, но не менее 27 000 (Двадцати семи тысяч) рублей РФ за Отчетный период.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 20% (Двадцать процентов).

**Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии
«Американские акции»****(предназначена для Квалифицированных инвесторов)**

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Американские акции» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, целью которой является получение дохода в среднесрочной перспективе (от одного года) путем инвестирования в первую очередь в акции иностранных эмитентов, а также в иностранные производные финансовые инструменты, при этом инвестиционные решения принимаются Управляющим исходя из среднесрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического и фундаментального анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль настоящей Стандартной инвестиционной стратегии.

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	10 (десять) %	Средний	40 (сорок) %

1.2. Настоящая Стандартная инвестиционная стратегия предназначена для Квалифицированных инвесторов.

1.3. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: доллары США².

1.4. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, должна составлять не менее 100 000 (ста тысяч) долларов США или эквивалент этой суммы в иной валюте.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту³.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты;

б) иностранные финансовые инструменты, с учетом ограничений, установленных Законодательством (далее - ценные бумаги иностранных эмитентов);

¹ Ожидаемая доходность по настоящей Стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору. Ожидаемая доходность по настоящей Стандартной инвестиционной стратегии установлена в долларах США.

² Доллары США являются валютой настоящей Стандартной инвестиционной стратегии начиная с 11 редакции Договора.

³ При передаче Учредителем управления в доверительное управление иной валюты, она конвертируется Управляющим в доллары США.

- в) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- г) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- д) муниципальные ценные бумаги;
- е) обыкновенные и привилегированные акции российских акционерных обществ (далее - Акции);
- ж) облигации российских юридических лиц;
- з) производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты), своп договоры (контракты) и иные срочные договоры (контракты), предусмотренные Законом);
- и) российские депозитарные расписки;
- к) ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных;
- л) иные ценные бумаги, разрешенные для приобретения в соответствии с Законом.

3.1. Управляющий вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, всех видов соответствующих ценных бумаг в документарной форме, предусмотренных Законом: предъявительские (ценные бумаги на предъявителя), ордерные и именные.

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав Активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов в инвестиционном Портфеле:

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей Инвестиционной декларации видов Ценных Бумаг в составе Активов (соотношение между Ценными Бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между Ценными Бумагами и Денежными Средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Акции и российские депозитарные расписки	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Ценные бумаги иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
3.	Облигации российских и иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
4.	Производные финансовые инструменты ¹	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
5.	Денежные средства	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

6.	Иные Активы (объекты инвестирования), указанные в пункте 3 настоящей Инвестиционной декларации	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
----	--	-------------------------	--------------------------

¹ - В целях настоящей Инвестиционной декларации рыночная стоимость производных финансовых инструментов при определении допустимого объема размещения установлена в размере совокупного гарантийного обеспечения – для биржевых финансовых инструментов; в размере уплаченных денежных средств (включая совокупную премию по опционам) – для внебиржевых финансовых инструментов.

Ограничения, установленные лимитами при осуществлении управления Активами, не распространяются на ценные бумаги, передаваемые Учредителем управления в доверительное управление.

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. Ценные Бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 2% (Два процента) годовых.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 20% (Двадцать процентов).

**к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**
Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии
«Сбалансированная¹»

Настоящая Инвестиционная декларация по Стандартной инвестиционной стратегии «Сбалансированная» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью Доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Сбалансированная», целью которой является получение дохода в среднесрочной перспективе (от одного года) путем инвестирования в акции российских и иностранных эмитентов, а также в производные финансовые инструменты, при этом инвестиционные решения принимаются Управляющим исходя из краткосрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического и фундаментального анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль настоящей Стандартной инвестиционной стратегии.

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ²	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	25 (двадцать пять) %	Высокий	60% (шестьдесят процентов)

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты;

б) иностранные финансовые инструменты, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации (далее - ценные бумаги иностранных эмитентов);

в) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

г) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

д) муниципальные ценные бумаги;

е) обыкновенные и привилегированные акции российских акционерных обществ (далее - Акции);

¹ До 02 октября 2017 года название стратегии – «Все биржи мира».

² Ожидаемая доходность по настоящей Стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

- ж) облигации российских юридических лиц;
- з) производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты), своп договоры (контракты) и иные срочные договоры (контракты), предусмотренные законодательством РФ);
- и) российские депозитарные расписки;
- к) ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных;
- л) иные ценные бумаги, разрешенные для приобретения в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.1. Управляющий вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, всех видов соответствующих ценных бумаг в документарной форме, предусмотренных законодательством Российской Федерации: предъявительские (ценные бумаги на предъявителя), ордерные и именные.

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов в Портфеле:

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей Инвестиционной декларации видов ценных бумаг в составе Активов (соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами инвестиционный Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Акции и российские депозитарные расписки	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Ценные бумаги иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
3.	Облигации российских и иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

4.	Производные финансовые инструменты ¹	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
5.	Денежные средства	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
6.	Иные Активы (объекты инвестирования), указанные в пункте 3 настоящей Инвестиционной декларации	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

¹ - В целях настоящей Инвестиционной декларации рыночная стоимость производных финансовых инструментов при определении допустимого объема размещения установлена в размере совокупного гарантийного обеспечения – для биржевых финансовых инструментов; в размере уплаченных денежных средств (включая совокупную премию по опционам) – для внебиржевых финансовых инструментов.

Ограничения, установленные лимитами при осуществлении управления Активами, не распространяются на ценные бумаги, передаваемые Учредителем управления в доверительное управление.

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 2% (Два процента) годовых.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 20% (Двадцать процентов).

**Приложение № 2 «д»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Тандем»

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Тандем» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, целью которой является получение значительного прироста стоимости Активов Учредителя управления при принятии им существенного уровня риска. Управление Активами осуществляется путем инвестирования в первую очередь в производные финансовые инструменты, а также в ценные бумаги, с использованием «плеча» (заемных средств), при этом инвестиционные решения принимаются Управляющим, исходя из краткосрочной и среднесрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического и фундаментального анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль настоящей Стандартной инвестиционной стратегии.

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	35 (тридцать пять) %	Высокий	80% (восемьдесят процентов)

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

1.3. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору в рамках настоящей Стандартной инвестиционной стратегии, должна составлять не менее 3 000 000 (трех миллионов) рублей.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

в) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

г) муниципальные ценные бумаги;

д) обыкновенные и привилегированные акции российских акционерных обществ (далее - Акции);

е) облигации российских юридических лиц;

ж) производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты), своп договоры (контракты) и иные срочные договоры (контракты), предусмотренные законодательством РФ);

¹ Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

- з) российские депозитарные расписки;
- и) иностранные финансовые инструменты, с учетом ограничений, установленных законодательством РФ (далее - ценные бумаги иностранных эмитентов);
- к) ипотечные ценные бумаги ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных;
- л) иные ценные бумаги, разрешенные для приобретения в соответствии с законодательством РФ.

3.1. Управляющий вправе приобретать ценные бумаги в документарной форме любых юридических лиц, всех видов соответствующих ценных бумаг в документарной форме, предусмотренных Законодательством: предъявительские (ценные бумаги на предъявителя), ордерные и именные.

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей Инвестиционной декларации видов ценных бумаг в составе Активов (соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Акции и российские депозитарные расписки	0 % (ноль процентов)	Без ограничений
2.	Облигации российских и иностранных эмитентов	0 % (ноль процентов)	Без ограничений
3.	Денежные средства	0 % (ноль процентов)	Без ограничений
4.	Производные финансовые инструменты	0 % (ноль процентов)	Без ограничений
5.	Иные Активы (объекты инвестирования), указанные в пункте 3 настоящей Инвестиционной декларации	0 % (ноль процентов)	Без ограничений

Ограничения, установленные лимитами при осуществлении управления Активами, не распространяются на ценные бумаги, передаваемые Учредителем управления в доверительное управление.

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по ценным бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 2% (Два процента) годовых.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 20% (Двадцать процентов).

**Приложение № 2 «е»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «БИН – Инвестиции»

Настоящая Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «БИН – Инвестиции» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках стандартной инвестиционной стратегии «БИН – Инвестиции», целью которой является получение и сохранение дохода в долгосрочной перспективе (от трех лет) путем инвестирования в облигации ПАО «БИНБАНК» (ОГРН: 1025400001571), эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК» информация о которых раскрыта на официальном сайте ПАО «БИНБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет), в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК», а также аффилированных с ПАО «БИНБАНК» кредитных организаций, а также в иные ценные бумаги и финансовые инструменты с фиксированной доходностью, предусмотренные российским законодательством о рынке ценных бумаг, выпущенные ПАО «БИНБАНК», эмитентами, относящимися к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»).

1.1. Инвестиционный профиль стандартной инвестиционной стратегии «БИН – Инвестиции».

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	13% (тринадцать процентов)	Средний	40% (сорок процентов)

1.2. Валюта настоящей стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК», а также аффилированных с ПАО «БИНБАНК» кредитных организаций;

б) облигации ПАО «БИНБАНК», эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»);

в) ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных, ПАО «БИНБАНК», эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»);

г) иные ценные бумаги и финансовые инструменты с фиксированной доходностью, разрешенные для приобретения в соответствии с законодательством Российской Федерации, выпущенные ПАО «БИНБАНК», эмитентами, относящимися к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»).

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

5. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

¹Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

Ограничения на долю каждого из указанных в настоящей инвестиционной декларации видов ценных бумаг в составе Активов (соотношение между ценными бумагами различных эмитентов (групп эмитентов по отраслевому или иному признаку, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления) не устанавливаются и определяются Управляющим самостоятельно.

Вместе с тем, для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК», а также аффилированных с ПАО «БИНБАНК» кредитных организаций	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Облигации ПАО «БИНБАНК», эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»)	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
3.	ипотечные ценные бумаги, за исключением закладных, ПАО «БИНБАНК», эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»)	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
4.	иные ценные бумаги и финансовые инструменты с фиксированной доходностью, разрешенные для приобретения в соответствии с законодательством Российской Федерации, выпущенные ПАО «БИНБАНК», эмитентами, относящимися к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК»)	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

6. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать как биржевые, так и внебиржевые сделки, связанные с управлением Активами.

7. Денежные средства, в том числе доходы по ценным бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, становятся объектом управления.

8. Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами, становятся объектом управления.

9. При принятии решений об инвестировании Активов Учредителя управления, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 1% (Один процент) годовых за минусом всех Расходов, понесенных Учредителем управления при осуществлении Управляющим управления Активами.

**Приложение № 2 «ж»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Флагман»

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Флагман» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Флагман», целью которой является получение дохода в среднесрочной перспективе (от одного года) путем инвестирования в государственные облигации Российской Федерации, а также в производные финансовые инструменты, при этом инвестиционные решения в части производных финансовых инструментов принимаются Управляющим, исходя из краткосрочной привлекательности ценных бумаг, оцениваемой с помощью технического анализа эмитентов.

1.1. Инвестиционный профиль Стандартной инвестиционной стратегии «Флагман».

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
1 (один) год	15 (пятнадцать) %	Низкий	30 (тридцать) %

1.2. Валюта настоящей стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

1.3. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Флагман», должна составлять не менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей РФ.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах;

б) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

в) биржевые производные финансовые инструменты (фьючерсные договоры (контракты), опционные договоры (контракты));

4. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня Активов, которые могут являться базовым активом производных финансовых инструментов, приобретаемых в состав Активов.

5. Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень эмитентов, чьи ценные бумаги могут приобретаться в состав Активов, не ограничивается. Ценные бумаги, приобретаемые в состав Активов, могут быть как допущены, так и не допущены к торгам организаторами торговли, могут быть как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли.

¹Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что не требует согласования перечня эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться базовым активом производных финансовых инструментов, приобретаемых в состав Активов, по отраслевому или иному признаку. Поименный перечень таких эмитентов не ограничивается.

6. Не более 10% (десяти процентов) переданных в доверительное управление Активов выделяется в рисковую часть портфеля¹. Прирост стоимости рискованной части портфеля, полученный в результате ее управления, в расчет этой доли не включается.

7. Не менее $\frac{3}{4}$ (трех четвертей) рабочих дней в течение одного календарного квартала оценочная стоимость государственных ценных бумаг Российской Федерации и денежных средств должна составлять не менее 90% (девяноста процентов) Стоимости Активов, с учетом дополнительно внесенных или выведенных из управления Активов.

8. Приобретаемые в состав Активов государственные ценные бумаги должны соответствовать следующим требованиям:

- срок до даты погашения - не более 2 (двух) лет;

- среднесуточный оборот на торгах у организаторов торговли на рынке ценных бумаг за последние 60 (шестьдесят) рабочих дней составляет не менее 30 000 000 (тридцати миллионов) рублей РФ.

9. Ограничение, предусмотренное пунктом 8 настоящего Приложения № 2 «ж» к Договору, применяется при условии сохранения положительной рискованной части портфеля. В случае утраты рискованной части портфеля, Управляющий обязан закрыть все позиции по производным финансовым инструментам. До окончания Инвестиционного горизонта² структура Портфеля может быть представлена только государственными ценными бумагами Российской Федерации и Денежными Средствами.

10. Управляющий вправе во исполнение Договора совершать только биржевые сделки, связанные с управлением Активами.

11. Денежные Средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

12. Ценные Бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

13. При принятии решений об инвестировании Активов, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

10. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех.

Ставка Вознаграждения за управление составляет 1% (Один процент) годовых.

Ставка Вознаграждения за успех составляет 10% (Десять процентов).

**Приложение № 2 «з»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

¹ Рискованная часть портфеля – часть переданных в доверительное управление Активов, с учетом дополнительно внесенных или выведенных из управления Активов, выделенная для операций с производными финансовыми инструментами.

² Инвестиционный горизонт определяется в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации № 482-П от 03.08.2015. Инвестиционный горизонт является частью Инвестиционного профиля Учредителя управления, определяемым согласно Договору доверительного управления.

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии»

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии», целью которой является сохранение Активов, а также получение дохода в долгосрочной перспективе (от трех лет) путем инвестирования в облигации ПАО «БИНБАНК» (ОГРН: 1025400001571), эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК», информация о которых раскрыта на официальном сайте ПАО «БИНБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет), в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК», а также путем заключения Управляющим опционных договоров в отношении индексов, отражающих динамику стоимости торгуемых на бирже ценных бумаг, эмитированных крупнейшими высокотехнологичными компаниями.

1.1. Инвестиционный профиль Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии».

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
3 (три) года и 3 (три) месяца (39 месяцев)	30% (тридцать процентов) за Инвестиционный горизонт	средний	40% (сорок процентов)

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

1.3. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие Технологии», должна составлять не менее 300 000 (Трехсот тысяч) рублей РФ.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК»;

б) облигации ПАО «БИНБАНК» со сроком погашения 17 июня 2020 года (ISIN: RU000A0JXTN0);

в) опционные договоры (контракты), в том числе, но, не ограничиваясь, внебиржевой расчетный опционный договор на индекс Nasdaq-100.

4. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

Для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).

¹Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК».	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Облигации ПАО «БИНБАНК» со сроком погашения 17 июня 2020 года (ISIN: RU000A0JXTN0).	0 % (ноль процентов)	90 % (девяносто процентов)
3.	Опционные договоры	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

5. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь, биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с производными финансовыми инструментами, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.

6. Денежные Средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

7. Ценные Бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. При принятии решений об инвестировании Активов, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

9. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за размещение.

Ставка Вознаграждения за размещение составляет 4% (Четыре процента).

Вознаграждение за размещение может быть начислено Управляющим, начиная с 6 (шестого) календарного дня с даты поступления денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление на Банковский счет.

10. Учредитель управления обязуется передать в доверительное управление Управляющему денежные средства в сумме не менее Минимальной Стоимости Активов единым платежом. В случае перечисления денежных средств несколькими платежами Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/или вернуть Учредителю управления денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта.

11. Передача Учредителем управления дополнительных Активов по Договору в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Высокие технологии» допускается в сумме не менее Минимальной Стоимости Активов.

12. Частичный или полный возврат Учредителю управления Активов из доверительного управления, а также изменение Учредителем управления Инвестиционной стратегии допускается исключительно течение срока, равного 5 (Пяти) календарным дням с даты поступления денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление на Банковский счет. В период с 6 (Шестого) календарного дня по дату истечения срока действия Договора частичный или полный возврат Учредителю управления Активов из доверительного управления, а также изменение Учредителем управления Инвестиционной стратегии, не допускается.

13. В случае получения Управляющим Распоряжения на возврат Активов в период с 6 (Шестого) календарного дня по дату истечения срока действия Договора, а также в случае получения

Управляющим Заявления о смене Инвестиционной стратегии в период с 6 (Шестого) календарного дня по дату истечения срока действия Договора, применяются положения пункта 5.3.3 и 5.4 Регламента о возврате Учредителю управления Активов из доверительного управления при прекращении Договора в случае досрочного расторжения Договора в связи с отказом одной из Сторон.

14. Договор вступает в силу с даты передачи Учредителем управления Активов в доверительное управление, действует в течение срока Инвестиционного горизонта, указанного в пункте 1.1 настоящего Приложения № 2 «з» к Договору и не подлежит пролонгации. В период с 01 июля 2020 года по дату истечения срока действия Договора Управляющий вправе возвратить Активы Учредителю управления без каких-либо предварительных уведомлений со стороны Управляющего и в отсутствие Распоряжения о возврате Активов.

15. Настоящим Учредитель управления соглашается с тем, что досрочное расторжение Договора повлечет возникновение у Учредителя управления убытков в виде реального ущерба и (или) в виде упущенной выгоды, которые могут быть вызваны, в том числе, но не ограничиваясь, необходимостью расторжения Управляющим опционного договора. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за неисполнение или за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также за возникновение у Учредителя управления убытков в виде реального ущерба и (или) в виде упущенной выгоды, связанных с досрочным расторжением Учредителем управления Договора и (или) с нарушением Учредителем управления обязательств, предусмотренных пунктом 12 настоящего Приложения №2 «з» Договора.

**к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Инвестиционная декларация стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление»

Настоящая Инвестиционная декларация Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление» определяет направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления, сведения о составе и структуре Активов и ограничения, накладываемые на деятельность Управляющего.

1. Целью доверительного управления в рамках Договора является достижение коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления в интересах последнего в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление», целью которой является сохранение Активов, а также получение дохода в долгосрочной перспективе (от трех лет) путем инвестирования в облигации ПАО «БИНБАНК» (ОГРН: 1025400001571), эмитентов, относящихся к группе лиц ПАО «БИНБАНК» (являющихся аффилированными лицами ПАО «БИНБАНК», информация о которых раскрыта на официальном сайте ПАО «БИНБАНК» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет), в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК», а также в путем заключения Управляющим опционных договоров в отношении индексов, отражающих динамику торгуемых на бирже ценных бумаг, эмитированных крупнейшими компаниями потребительского сектора.

1.1. Инвестиционный профиль Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление».

Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность ¹	Допустимый риск	Допустимый риск (%)
3 (три) года и 3 (три) месяца (39 месяцев)	30% (тридцать процентов) за Инвестиционный горизонт	средний	40% (сорок процентов)

1.2. Валюта настоящей Стандартной инвестиционной стратегии: российские рубли.

1.3. Минимальная Стоимость Активов, передаваемых Учредителем управления в управление по Договору в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление», должна составлять не менее 300 000 (Трехсот тысяч) рублей РФ.

2. Перечень Активов, передаваемых Управляющему в доверительное управление по Договору:

а) денежные средства.

3. Перечень объектов инвестирования, приобретаемых в состав Активов, которые Управляющий вправе приобретать при осуществлении деятельности по Договору:

а) денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК»;

б) облигации ПАО «БИНБАНК» со сроком погашения 17 июня 2020 года (ISIN: RU000A0JXTN0);

в) опционные договоры, в том числе, но не ограничиваясь, внебиржевой расчетный опционный договор на индекс STOXX Europe 600 Food & Beverage (SX3P Index).

4. Управляющий обязан поддерживать следующую структуру Активов:

Для достижения целей управления Активами Портфель будет иметь следующую структуру, в связи с чем Управляющий обязан безусловно соблюдать установленные лимиты при осуществлении управления Активами:

¹Ожидаемая доходность по настоящей инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления Активами Учредителя управления, переданными в доверительное управление по Договору.

№	Состав Активов (Объекты доверительного управления).	Структура Активов (Оценочная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении).	
		Минимальная доля	Максимальная доля
1.	Денежные средства, включая иностранную валюту, размещенные на банковских счетах и в банковские депозиты ПАО «БИНБАНК».	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)
2.	Облигации ПАО «БИНБАНК» со сроком погашения 17 июня 2020 года (ISIN: RU000A0JXTN0).	0 % (ноль процентов)	90 % (девяносто процентов)
3.	Опционные договоры	0 % (ноль процентов)	100 % (сто процентов)

5. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с производными финансовыми инструментами, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.

6. Денежные Средства, в том числе доходы по Ценным Бумагам в составе Активов, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

7. Ценные Бумаги, полученные в результате управления Активами, включаются в состав Активов и становятся объектом управления.

8. При принятии решений об инвестировании Активов, Управляющий руководствуется положениями настоящей Инвестиционной декларации.

9. Размер вознаграждения Управляющего при осуществлении доверительного управления в соответствии с настоящей Стандартной инвестиционной стратегией состоит из Вознаграждения за размещение.

Ставка Вознаграждения за размещение составляет 4% (Четыре процента).

Вознаграждение за размещение может быть начислено Управляющим, начиная с 6 (шестого) календарного дня с даты поступления денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление на Банковский счет.

10. Учредитель управления обязуется передать в доверительное управление Управляющему денежные средства в сумме не менее Минимальной Стоимости Активов единым платежом. В случае перечисления денежных средств несколькими платежами Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/или вернуть Учредителю управления денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта.

11. Передача Учредителем управления дополнительных Активов по Договору в рамках Стандартной инвестиционной стратегии «Мировое Потребление» допускается в сумме не менее Минимальной Стоимости Активов.

12. Частичный или полный возврат Учредителю управления Активов из доверительного управления, а также изменение Учредителем управления Инвестиционной стратегии допускается исключительно в течение срока, равного 5 (Пяти) календарным дням с даты поступления денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление на Банковский счет. В период с 6 (Шестого) календарного дня по дату истечения срока действия Договора частичный или полный возврат Учредителю управления Активов из доверительного управления, а также изменение Учредителем управления Инвестиционной стратегии, не допускается.

13. В случае получения Управляющим Распоряжения на возврат Активов либо Заявления о смене Инвестиционной стратегии в период с 6 (Шестого) календарного дня с даты поступления денежных средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление на Банковский счет, и по дату истечения срока действия Договора, применяются положения пункта 5.3.3 и 5.4 Регламента о возврате Учредителю управления Активов из доверительного управления при прекращении Договора в случае досрочного расторжения Договора в связи с отказом одной из Сторон.

14. Договор вступает в силу с даты передачи Учредителем управления Активов в доверительное управление, действует в течение срока Инвестиционного горизонта, указанного в пункте 1.1 настоящего Приложения № 2 «и» к Договору и не подлежит пролонгации. В период с 01 июля 2020 года по дату истечения срока действия Договора Управляющий вправе возвратить Активы Учредителю управления без каких-либо предварительных уведомлений со стороны Управляющего и в отсутствие Распоряжения о возврате Активов.

15. Настоящим Учредитель управления соглашается с тем, что досрочное расторжение Договора повлечет возникновение у Учредителя управления убытков в виде реального ущерба и (или) в виде упущенной выгоды, которые могут быть вызваны, в том числе, но не ограничиваясь, необходимостью расторжения Управляющим опционного договора. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за неисполнение или за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, а также за возникновение у Учредителя управления убытков в виде реального ущерба и (или) в виде упущенной выгоды, связанных с досрочным расторжением Учредителем управления Договора и (или) с нарушением Учредителем управления обязательств, предусмотренных пунктом 12 настоящего Приложения №2 «и» Договора.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

1. Управляющий осуществляет обработку персональных данных Учредителя управления в целях заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор), в соответствии с требованиями Федерального закона № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных» (далее - Федеральный закон «О персональных данных») и иных законодательных актов.

2. Перечень персональных данных, передаваемых Управляющему на обработку:

- фамилия, имя, отчество;
- год, месяц, дата рождения;
- паспортные данные;
- ИНН (при наличии);
- адрес электронной почты;
- гражданство;
- место жительства (регистрации);
- место пребывания;
- почтовый адрес;
- сведения о миграционной карте, документе, подтверждающем право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ;
- телефон/факс;
- банковские реквизиты.

3. Способом обработки является смешанная обработка персональных данных, в том числе с использованием средств автоматизации и без использования таковых, с передачей полученной информации по внутренней сети юридического лица строго определенными сотрудниками Управляющего.

4. Учредитель управления дает согласие на обработку Управляющим своих персональных данных, в том числе на совершение следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе «О персональных данных», а также на передачу такой информации третьим лицам, включая депозитарии с целью открытия счета депо, банки с целью открытия расчетного счета, брокеров для открытия специального брокерского счета, налоговые органы, органы государственного контроля и надзора, а также в случаях, установленных Договором и нормативными правовыми актами государственных органов и законодательством.

5. Учредитель управления, в связи с предоставлением своих персональных данных Управляющему вправе:

5.1. получать сведения об Управляющем, о месте его нахождения, о наличии у Управляющего персональных данных, относящихся к Учредителю управления, а также на ознакомление с такими

персональными данными, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «О персональных данных», путем обращения либо направления запроса. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность Учредителя управления или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись Учредителя управления или его законного представителя. Запрос может быть направлен в следующих формах:

- в письменном виде по адресу места нахождения Управляющего;
- в электронной форме, подписанный электронной подписью, с учетом требований законодательства РФ;

5.2. требовать от Управляющего уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;

6. Настоящим Учредитель управления подтверждает свое согласие на включение в общедоступные источники Управляющего следующие персональные данные: фамилию, имя и отчество, место жительства (регистрации), адрес электронной почты, телефон/факс Учредителя управления.

7. Настоящим Управляющий подтверждает, что общедоступные источники, содержащие персональные данные Учредителя управления, указанные в п.6 настоящего Соглашения, являются информацией для служебного пользования сотрудниками Управляющего и используются только в целях заключения, исполнения и расторжения договора доверительного управления с Учредителем управления.

8. Настоящее Соглашение действует бессрочно.

9. Настоящее Соглашение может быть отозвано письменным заявлением Учредителя управления в любой момент, при этом данный отзыв приравнивается к расторжению Договора и обязывает Учредителя управления принять все иные меры, необходимые для расторжения Договора.

10. В случае отзыва Учредителем управления настоящего Соглашения на обработку персональных данных, а равно в случае прекращения/расторжения Договора, Управляющий обязан прекратить обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения своих обязательств по Договору, включая обязательства по возврату Учредителю управления ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после расторжения Договора, либо не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения обязанности Управляющего по хранению документов, содержащих, в том числе, персональные данные Учредителя управления, предусмотренной Федеральным законом № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в зависимости от того, какое из событий произошло позднее), либо в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты исполнения обязанности оператором по хранению документов, содержащих персональные данные, если такая обязанность прямо установлена законодательством.

11. Учредитель управления принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку своей волей и в своем интересе. Отказ от предоставления своих персональных данных влечет невозможность заключения и исполнения Договора доверительного управления, а также досрочного прекращения Договора в случае его заключения до даты подписания настоящего Соглашения.

12. Учредитель управления подтверждает, что настоящее Соглашение имеет силу с даты присоединения Учредителя управления к Договору.

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Риск является неотъемлемой частью инвестиционного процесса. Инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг может привести к убыткам Учредителя управления.

Цель настоящей Декларации об общих рисках операций на рынке ценных бумаг (далее по тексту настоящего Приложения – Декларация) предоставить Учредителю управления информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. 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 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 Учредителю управления финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

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

3. Риск неисполнения обязательств перед Вами вашим управляющим

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента.

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

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Учредителя управления в определенных случаях, ограничивая, таким

образом, полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что если Договор не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества – аналогичными правам собственника. Учредитель управления должен внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Управляющий является членом НАУФОР, к которой Учредитель управления может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Учредитель управления также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Учредитель управления 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 убытков Учредителю управления в результате нарушения внутренних процедур Управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

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

Информацию о способах управления ценными бумагами

Стандартные инвестиционные стратегии, за исключением стандартной инвестиционной стратегии «Флагман», предполагают активный способ управления ценными бумагами, Учредителю управления необходимо учитывать тот факт, что такие стандартные стратегии управления, предполагают широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несет Учредитель управления. В этом случае Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими интересам Учредителя управления. Учредитель управления должен оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

Стандартная инвестиционная стратегия «Флагман», предполагает смешанный способ управления ценными бумагами, Учредителю управления необходимо учитывать тот факт, что данная стандартная инвестиционная стратегия, предполагает широкие полномочия Управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем большие риски,

связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, Учредитель управления несет. В этом случае Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими интересам Учредителя управления. В той части, в которой стандартная инвестиционная стратегия «Флагман» ограничивает полномочия Управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению убытков Учредителя управления в случае неблагоприятного изменения стоимости портфеля Учредителя управления. В связи с этим Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего за такое бездействие. Учредитель управления должен оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и свою готовность нести соответствующие риски

Управляющий доводит до сведения Учредителя управления следующую информацию:

- все сделки и операции с Активами, переданными Учредителем управления в управление, совершаются Управляющим без поручений Учредителя управления.
- результаты деятельности Управляющего по управлению Активами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.
- подписание Учредителем управления Отчета о доверительном управлении (одобрение иным способом, предусмотренным Договором), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в Отчете.

Учитывая вышеизложенное, Управляющий рекомендует Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Учредителя управления с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Учредителю управления оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Учредитель управления должен убедиться в том, что настоящая Декларация понятна ему, и при необходимости получить разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**Приложение № 4 «б»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

Декларация о рисках операций с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации о рисках операций с производными финансовыми инструментами (далее по тексту настоящего Приложения – Декларация) – предоставить Учредителю информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Учредителям управления. 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 Учредитель управления может подвергнуться 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. Учредитель управления должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Учредитель управления намерен ограничить, также Учредитель управления должен убедиться в том, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Учредитель управления, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Учредителя управления 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 Учредитель управления может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, 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 имуществом Учредителя управления 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 недостаточно для Учредителя управления. 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 денежных средств Учредителя управления, или продать ценные бумаги Учредителя управления. Это может быть

сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Учредителя управления.

Учредитель управления может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя управления направление, и Учредитель управления получил бы доход, если бы позиция Учредителя управления не была бы закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Учредителя управления 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.

Учитывая вышеизложенное, Управляющий рекомендует Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Учредителя управления с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Учредителю управления оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Учредитель управления должен убедиться в том, что настоящая Декларация понятна ему, и при необходимости получить разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Приложение № 4 «в»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (далее по тексту настоящего Приложения – Декларация) является предоставление Учредителю управления 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 приобретение российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, 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 планам Учредителя управления.

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 Учредитель управления в большинстве случаев не сможет 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. Учредитель управления должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также понимать 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 для удобства Учредителя управления могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Учредитель управления всегда должен учитывать 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, Управляющий рекомендуем Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Учредителя управления с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Учредителю управления оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Учредитель должен убедиться в том, что настоящая Декларация понятна ему, и при необходимости получите разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**Приложение № 4 «г»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

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

Цель настоящей Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее по тексту настоящего Приложения – Декларация) – предоставить Учредителю управления 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 Учредителям управления. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Учредителя управления не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Учредителя управления и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы – при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Учредитель управления подвергается 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. Учредитель управления должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Учредитель управления намерен ограничить, также Учредитель управления должен убедиться в том, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Учредитель управления хеджирует.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Учредитель управления, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Учредитель управления, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будет 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 Учредитель управления может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если инвестиционная стратегия Учредителя управления предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), Учредитель управления должен обратить 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 договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Учредителя управления возникла необходимость закрыть позицию, Учредитель управления должен обязательно рассмотреть 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.

Поручения Учредителя управления, 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 Учредителем управления цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Учредителя управления по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Учредитель управления может быть ограничен 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 Учредителя управления. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Учредителя управления, или продать ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Учредителя управления.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Учредитель управления может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя управления направление и Учредитель управления получили бы доход, если бы позиция Учредителя управления 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 планам Учредителя управления.

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, Учредитель управления 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. Учредитель управления должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также понимать 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 для Учредителя управления удобства осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Учредитель управления всегда должен учитывать 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, Управляющий рекомендует Учредителю управления внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Учредителя управления с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Учредителя управления отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Учредителю управления оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Учредитель управления должен убедиться в том, что настоящая Декларация понятна ему, и при необходимости получить разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Приложение № 5
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)

Заявление о смене стандартной инвестиционной стратегии

Дата: «__» _____ 20__ г.

Сведения о заключенном договоре:

Реквизиты заключенного Договора	
«Старая» стандартная инвестиционная стратегия	
«Новая» стандартная инвестиционная стратегия	
Дата смены стандартной инвестиционной стратегии ¹	

Сведения об Учредителе управления – физическом лице:

Фамилия	
Имя	
Отчество (при наличии)	
Дата и место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид
	Серия (при наличии)
	Номер
	Дата выдачи
	Кем выдан
Код подразделения (при наличии)	
ИНН (при наличии)	
Адрес электронной почты (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон / Факс (для связи с Учредителем управления по вопросам с исполнением Договора)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	

Сведения об Учредителе управления – юридическом лице:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
ИНН / КПП	
ФИО лица, действующего от имени Учредителя управления	
Адрес электронной почты (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	

¹ Дата смены стандартной инвестиционной стратегии не может быть ранее 30 (тридцати) календарных дней с даты получения Управляющим / Уполномоченным агентом настоящего заявления о смене стандартной инвестиционной стратегии. В случае отсутствия указания на срок смены настоящей стандартной инвестиционной стратегии, она меняется на новую стандартную инвестиционную стратегию по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты получения настоящего заявления о смене стандартной инвестиционной стратегии. Инвестиционные ограничения по составу и структуре активов, установленные «новой» стандартной инвестиционной стратегией применяются по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты перехода на «новую» стандартную инвестиционную стратегию.

Телефон / Факс (для связи с Учредителем управления по вопросам, связанным с исполнением Договора)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	

Стандартная инвестиционная стратегия:

Реквизиты банковского счета Учредителя управления:

Получатель	
ИНН кредитной организации	
Номер банковского счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	
БИК	
Корреспондентский счет	
Дополнительные реквизиты банковского счета в иностранной валюте	
Иные сведения	

Настоящим заявляю о смене стандартной инвестиционной стратегии и расторжении в связи с этим Договора доверительного управления активами № _____ от «__» _____ 20__ г.

Настоящим Заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления активами (стандартная форма договора присоединения) (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламент доверительного управления активами (далее – Регламент), раскрытые Управляющим на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>.

Настоящим Заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с декларациями о рисках (Приложение №№ 4 «а», 4 «б», 4 «в», 4 «г» к Договору), связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанных декларациях о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми другими приложениями к Договору, обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

В соответствии с настоящим заявлением Учредитель управления принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку Управляющим свободно, своей волей и в своем интересе, в том числе, подписанием настоящего заявления, Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и принимает все положения Приложения № 3 к Договору (Согласие на обработку, использование и распространение персональных данных).

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 Управляющим.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

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

Настоящим подтверждаю свое намерение перевести принадлежащие мне Активы для доверительного управления в рамках «новой» стандартной инвестиционной стратегии: _____.

Подтверждаю, что ознакомлен с условиями стандартной инвестиционной стратегии, к которой планирую присоединиться, а также согласен и принимаю присвоенный мне Управляющим инвестиционный профиль _____ (допустимый риск: _____; ожидаемая доходность: _____) с инвестиционным горизонтом: _____.

Я, Учредитель управления, обладаю всеми необходимыми знаниями и опытом в области инвестирования для целей определения инвестиционного профиля, его согласования и инвестирования в рамках выбранной мной «новой» стандартной инвестиционной стратегии; имею необходимый уровень доходов, расходов, сбережений; готов инвестировать на указанном в Инвестиционной стратегии инвестиционном горизонте; цели инвестирования и активы, предусмотренные Инвестиционной стратегией, полностью мне подходят; приемлем срок вывода активов, установленный Инвестиционной стратегией; готов нести изменения в уровне стоимости активов, определенных для Инвестиционной стратегии; ознакомлен с допустимыми рисками инвестирования, связанными с управлением в рамках Инвестиционной стратегии, и принимаю их.

Подтверждаю факт ознакомления с внутренними документами Управляющего, раскрытыми на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>, связанными с осуществлением Управляющим доверительного управления и инвестиционного профилирования.

Учредитель управления: _____ / _____ /
(подпись) (Фамилия, имя и отчество (при наличии последнего))

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

**Приложение № 6 «а»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

**Заявление о присоединении № _____
(для физического лица)**

Сведения об Управляющем:

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ».

ИНН: 7825443207, КПП: 770501001, ОГРН: 1037843036285.

Место нахождения: Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11425-001000, выданная ФСФР России 17 июля 2008 года.

Адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.ukmdm.ru>.

Сведения об Уполномоченном Агенте:

Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК», действующее на основании Агентского договора № 1 от 23.12.2016 и Доверенности от 30.12.2016.

ИНН: 5408117935, КПП: 770501001, ОГРН: 1025400001571

Место нахождения: Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр.1, 3-6 этажи.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-12574-100000 от 02.10.2009.

Адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [http:// www.binbank.ru](http://www.binbank.ru).

Сведения об Учредителе управления¹:

Фамилия		
Имя		
Отчество (при наличии)		
Дата и место рождения		
Место жительства (регистрации)		
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид	
	Серия (при наличии)	
	Номер	
	Дата выдачи	
	Кем выдан	
	Код подразделения (при наличии)	
ИНН (при наличии)		
Адрес электронной почты (для предоставления документов, предусмотренных Договором)		
Телефон / Факс (для связи с Учредителем управления по вопросам с исполнением Договора)		
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором		

Стандартная инвестиционная стратегия:

Сумма передаваемых денежных средств²:

¹ К настоящему Заявлению о присоединении прилагается копия документа, удостоверяющего личность Учредителя управления (в случае, если заявление подается в бумажном виде).

² Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителя управления на банковский счет.

Реквизиты банковского счета Учредителя управления:

Получатель	
ИНН кредитной организации	
Номер банковского счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	
БИК	
Корреспондентский счет	
Дополнительные реквизиты банковского счета в иностранной валюте	
Иные сведения	

Настоящим Заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления активами (стандартная форма договора присоединения) (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламент доверительного управления активами (далее – Регламент), раскрытые Управляющим на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>.

Настоящим Заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с декларациями о рисках (Приложение №№ 4 «а», 4 «б», 4 «в», 4 «г» к Договору), связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанных декларациях о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми другими приложениями к Договору, обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

В соответствии с настоящим заявлением Учредитель управления принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на Обработку персональных данных Управляющим свободно, своей волей и в своем интересе, в том числе подписанием настоящего заявления, Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и принимает все положения Приложения № 3 к Договору (согласие на Обработку персональных данных).

После подачи настоящего Заявления Учредитель управления не может сослаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Управляющим.

Настоящее Заявление о присоединении является неотъемлемой частью Договора.

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

Настоящим подтверждаю свое намерение передать денежные средства для доверительного управления в рамках Стандартной инвестиционной стратегии: _____.

Подтверждаю, что ознакомлен с условиями Стандартной инвестиционной стратегии, к которой планирую присоединиться, а также согласен и принимаю присвоенный мне Управляющим инвестиционный профиль _____ (допустимый риск: _____; ожидаемая доходность: _____) с инвестиционным горизонтом: _____.

Я, Учредитель управления, обладаю всеми необходимыми знаниями и опытом в области инвестирования для целей инвестирования в рамках выбранной мной Стандартной инвестиционной стратегии; имею необходимый уровень доходов, расходов, сбережений; готов инвестировать на указанном в Инвестиционной стратегии Инвестиционном горизонте; цели инвестирования и Активы, предусмотренные Инвестиционной стратегией, полностью мне подходят; приемлем срок вывода активов (ограничения на вывод) Активов, установленный Инвестиционной стратегией; готов нести изменения в уровне стоимости Активов, определенных для Инвестиционной стратегии; ознакомлен с допустимыми рисками инвестирования, связанными с управлением в рамках Инвестиционной стратегии, и принимаю их.

Подтверждаю факт ознакомления с внутренними документами Управляющего, раскрытыми на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>, связанными с осуществлением Управляющим доверительного управления и инвестиционного профилирования.

Дата подписания Заявления о присоединении: «__» _____ 20__ года

ПОДПИСИ СТОРОН

**Приложение № 6 «б»
к Договору доверительного управления активами
(стандартная форма договора присоединения)**

**Заявление о присоединении
(для юридического лица)¹**

Сведения об Управляющем:

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания МДМ».

ИНН: 7825443207, КПП: 770501001, ОГРН: 1037843036285.

Место нахождения: Российская Федерация, 115172, город Москва, Котельническая набережная, дом 33, строение 1.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11425-001000, выданная ФСФР России 17 июля 2008 года.

Адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.ukmdm.ru>.

Сведения об Уполномоченном Агенте:

Публичное Акционерное Общество «БИНБАНК», действующее на основании Агентского договора № 1 от 23.12.2016 и Доверенности от 30.12.2016.

ИНН: 5408117935, КПП: 770501001, ОГРН: 1025400001571

Место нахождения: Российская Федерация, 115172, г. Москва, ул. Котельническая набережная, д. 33, стр.1, 3-6 этажи.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-12574-100000 от 02.10.2009.

Адрес в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <http://www.binbank.ru>.

Сведения об Учредителе управления:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
ИНН / КПП	
ФИО лица, действующего от имени Учредителя управления	
Адрес электронной почты (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон / Факс (для связи с Учредителем управления по вопросам, связанным с исполнением Договора)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	

Стандартная инвестиционная стратегия:

Сумма передаваемых денежных средств²:

Реквизиты банковского счета Учредителя управления:

Получатель	
ИНН кредитной организации	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	

¹ К настоящему Заявлению о присоединении прилагается копия паспорта лица, действующего от имени Учредителя управления.

² Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителя управления на счет Управляющего.

БИК	
Корреспондентский счет	
Дополнительные реквизиты банковского счета в иностранной валюте	
Иные сведения	

Настоящим Заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления активами (стандартная форма договора присоединения) (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламент доверительного управления активами (далее – Регламент), раскрытые Управляющим на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>.

Настоящим Заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с декларациями о рисках (Приложение №№ 4 «а», 4 «б», 4 «в», 4 «г» к Договору), связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанных декларациях о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми другими приложениями к Договору, обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

В соответствии с настоящим заявлением Учредитель управления принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на Обработку персональных данных Управляющим свободно, своей волей и в своем интересе, в том числе подписанием настоящего заявления, Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и принимает все положения Приложения № 3 к Договору (согласие на Обработку персональных данных).

После подачи настоящего Заявления Учредитель управления не может сослаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с Управляющим.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает свое намерение передать Активы для доверительного управления в рамках стандартной инвестиционной стратегии: _____.

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с условиями стандартной инвестиционной стратегии, к которой планирует присоединиться, а также согласен и принимает присвоенный Управляющим инвестиционный профиль _____ (допустимый риск: _____; ожидаемая доходность: _____) с инвестиционным горизонтом: _____.

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что обладает всеми необходимыми знаниями и опытом в области инвестирования для целей инвестирования в рамках выбранной Инвестиционной стратегии; имеет необходимый уровень доходов, расходов, сбережений; готов инвестировать на указанном в Инвестиционной стратегии инвестиционном горизонте; цели инвестирования и Активы, предусмотренные Инвестиционной стратегией, полностью ему подходят; приемлем срок вывода (ограничения на вывод) Активов, установленный Инвестиционной стратегией; готов нести изменения в уровне Стоимости Активов, определенных для Инвестиционной стратегии; ознакомлен с допустимыми рисками инвестирования, связанными с управлением в рамках Инвестиционной стратегии, и принимает их.

Настоящим Учредитель управления подтверждает факт ознакомления с внутренними документами Управляющего, раскрытыми на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.ukmdm.ru>, связанными с осуществлением Управляющим доверительного управления и инвестиционного профилирования.

Дата подписания Заявления о присоединении: «__» _____ 20__ года

ПОДПИСИ СТОРОН

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,
предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед подписанием договора
доверительного управления активами

Учредитель управления – физическое лицо:

Для граждан Российской Федерации (один из следующих документов)¹:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- общегражданский заграничный паспорт - для граждан РФ, постоянно проживающих за пределами территории Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации по форме 2П, выдаваемое органом внутренних дел до оформления паспорта;
- иные документы, признаваемые в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность.

Для иностранных граждан и лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации:

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность – для иностранных граждан;
- вид на жительство в Российской Федерации – для лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации;
- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- уведомление о прибытии иностранного гражданина в место пребывания установленного образца,
- виза,
- миграционная карта,
- разрешение на временное проживание (для иностранных граждан - в виде отметки установленного образца в документе, удостоверяющем личность; для лиц без гражданства, не имеющих документов, удостоверяющих личность, в виде документа установленной формы),
- вид на жительство в Российской Федерации.
- информация о месте жительства/месте пребывания физического лица (если таковая отсутствует в документах, предоставляемых в соответствии с перечнем в п.п.1,2).

Для беженцев:

- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица беженцем, выданное дипломатическим или консульским учреждением Российской Федерации либо постом иммиграционного контроля или территориальным органом федеральной исполнительной власти по миграционной службе.

Примечание

Документы предоставляются в оригинале или нотариально удостоверенных копиях.

¹ документы могут не предоставляться, в случае прохождения Учредителем управления упрощенной идентификации в соответствии с подпунктами 2) и 3) пункта 1.12 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае, если предъявляются документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, то такие документы должны представляться с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык (требование не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

В случае, если предоставляются документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации (требование не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

Учредитель управления – юридическое лицо:

Нотариально заверенные копии:

- Свидетельства о включении в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года - для юридических лиц, созданных до 1 июля 2002 года.
- Свидетельства о государственной регистрации юридического лица - для юридических лиц, созданных после 1 июля 2002 года.
- Последней редакции учредительных документов (со штампами зарегистрировавшего органа) включающей все изменения и дополнения.
- Свидетельства о внесении записей в Единый государственный реестр юридических лиц, связанных с внесением изменений в учредительные документы.
- Письма Госкомстата Российской Федерации о присвоении кодов.
- Свидетельства о постановке на налоговый учет.
- Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, не более чем месячной давности.
- Карточки с образцами подписей и оттиском печати Учредителя управления.
- Лицензия на осуществление определенной деятельности, в случае, если деятельность Учредителя управления подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ.

Заверенные подписью уполномоченного лица и печатью юридического лица копии:

- Документа о назначении лица, имеющего право действовать от имени Учредителя управления без доверенности.
- Доверенностей на лиц, подписывающих от имени Учредителя управления договор, акты, уведомления и иные документы, направляемые в адрес Управляющего в соответствии с условиями Договора по доверенности (предоставляет в случае, если указанные документы будут подписываться лицами, не имеющими права действовать от имени Учредителя управления без доверенности).
- Учетной политики Учредителя управления.
- Документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа юридического лица, а также и копия паспорта представителя (если Договор подписывается представителем по доверенности).
- Бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату (в случае, если Учредитель управления, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подлежит аудиту, дополнительно предоставляется аудиторское заключение).

Оригиналы документов:

- Выписка из реестра акционеров/списка участников в отношении существующих акционеров/участников (выданные лицом, ведущим реестр акционеров/список участников);
- Письмо в произвольной форме, содержащее следующие сведения:
 - перечень конечных бенефициарных владельцев, владеющих прямо или косвенно более 25 процентами в уставном капитале Учредителя управления (ФИО, дата рождения, страна основного места жительства, гражданство);
 - наличие/отсутствие иных лиц, контролирующих Учредителя управления (ФИО/наименование, страна основного места жительства/места нахождения, способ контроля);
 - цели установления и предполагаемый характер деловых отношений с Управляющим.

Учредитель управления по требованию Управляющего, обязан предоставить информацию и/или документы, не указанные в настоящем перечне, но запрашиваемые Управляющим в соответствии с требованиями законодательства, в том числе в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в сфере регулирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Реквизиты договора: _____

РАСПОРЯЖЕНИЕ О ВОЗВРАТЕ АКТИВОВ

№ распоряжения _____

Дата распоряжения _____

1. Частичное изъятие Активов из доверительного управления БЕЗ прекращения действия Договора:

– денежные средства – ценные бумаги

2. Изъятие Активов из доверительного управления ПРИ прекращении действия Договора:

– денежные средства – ценные бумаги

Изъятие денежных средств:

Сумма в рублях РФ _____ (_____)

Реквизиты расчетного счета Учредителя управления для перечисления денежных средств:

Получатель: _____

Банк получателя: _____

ИНН получателя: _____

БИК банка получателя: _____

Кор. счет банка получателя: _____

Р/с банка получателя: _____

Назначение платежа: _____

Изъятие ценных бумаг:

Ценные бумаги: _____

Эмитент: _____

Вид, категория, тип: _____

Количество: _____

Реквизиты для зачисления: _____

Учредитель управления: _____ / _____