

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»
От 03 августа 2018 года

Регламент
доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги
ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»

Оглавление

1. ТЕРМИНЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В РЕГЛАМЕНТЕ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА	6
4. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА	7
5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО	8
5.1. ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ОБЯЗАН:	8
5.2. ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ВПРАВЕ:.....	9
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	9
6.1. Учредитель управления обязан:	9
6.2. Учредитель управления вправе:.....	10
6.3. Учредитель управления не вправе:	10
7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	11
8. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ	11
9. ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ.....	11
10. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В УПРАВЛЕНИЕ И ВОЗВРАТА АКТИВОВ ИЗ УПРАВЛЕНИЯ	12
11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ	14
12. НЕОБХОДИМЫЕ РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ	14
13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	15
14. ФОРС-МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА	16
15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	17
16. ОТЧЕТНОСТЬ	17
17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	19
ПРИЛОЖЕНИЯ:.....	20

1. Термины, применяемые в Регламенте

Активы, Имущество – денежные средства, в том числе иностранная валюта в безналичной форме, ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, а также Иностранные финансовые инструменты, переданные Учредителем управления Доверительному управляющему для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежные средства, ценные бумаги и производные финансовые инструменты, получаемые Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления.

Анкета – собирательное понятие для сведений, предоставляемых Учредителем управления в отношении самого Учредителя управления, представителя Учредителя управления, выгодоприобретателя по Договору доверительного управления, бенефициарного владельца Учредителя управления (при наличии таковых). Анкета заполняется по форме, размещенной на Сайте Доверительного управляющего.

Анкета Учредителя управления для определения инвестиционного профиля - сведения, предоставляемые Учредителем управления для определения Доверительным управляющим Инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения №2а, 2б, 2в, 2г к Регламенту).

Доверительный управляющий, Управляющий – ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ», являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг и осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами.

Доверительное управление – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги / Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее Договор доверительного управления или Договор) – это настоящий Регламент доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее также «Регламент»), определяющий общие правила работы Доверительного управляющего, Договор о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, а также заявления, дополнения и приложения к Договору, подписанные Доверительным управляющим (его представителем) и/или Учредителем управления (его представителем).

Договор о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги – письменное волеизъявление Доверительного управляющего (его представителя) и Учредителя управления (его представителя) о начале работы на условиях, изложенных в Регламенте.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который способен нести Учредитель управления, не являющийся Квалифицированным инвестором.

Иностранные финансовые инструменты - финансовые инструменты иностранных эмитентов, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации не квалифицированы в качестве ценных бумаг.

Индивидуальный инвестиционный счет (или ИИС) - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного лица, и который открывается и ведется в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который Учредитель

управления способен нести за тот же период времени, определяемые Доверительным управляющим из сведений, полученных от Учредителя управления.

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

Инвестиционный портфель клиента – Имущество, находящееся в Доверительном управлении, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого Имущества.

Качественная оценка допустимого и/или фактического риска – определение уровня риска на основе моделей с использованием экспертных оценок, установленных внутренними документами Доверительного управляющего.

Конфиденциальная информация - информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду. К конфиденциальной информации, в частности, относятся:

- деятельность Доверительного управляющего и Учредителя управления и их инвестиционные намерения;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Учредителя управления, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Регламентом;
- любая переписка между Доверительным управляющим и Учредителем управления.

Квалифицированные инвесторы – лица, указанные в п. 2. ст.51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные таковыми Доверительным управляющим в порядке, предусмотренном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО Концерн "ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ".

Личный кабинет – персональный раздел Учредителя управления на сайте Доверительно управляющего, содержащий совокупность сведений, полученных/имеющихся у Доверительного управляющего в связи с заключенным Учредителем управления Договором, в том числе включая (но не ограничиваясь) сведения об Учредителе управления и/или представителе, и/или выгодоприобретателе, и иную информацию, размещенную Доверительным управляющим.

Ожидаемая доходность – доходность от Доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления на Инвестиционном горизонте.

Сайт Доверительного управляющего – официальный сайт Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.generalinvest.ru, на котором раскрывается информация и документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации и настоящим Регламентом.

Сообщение - любое сообщение распорядительного или информационного характера, направляемое Доверительным управляющим или Учредителем управления друг другу в процессе исполнения Договора. Под сообщением распорядительного характера понимается сообщение, содержащее все обязательные для выполнения такого сообщения реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме, и с учетом ограничений, установленных Договором. Сообщение, направленное без соблюдения указанных условий, принимается Доверительным управляющим как информационное сообщение.

Стоимость чистых активов – стоимость Активов Учредителя управления, рассчитываемая в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления.

Срок инвестирования – период времени, на который клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

Стороны – Учредитель управления и Доверительный управляющий, которые являются сторонами Договора.

Стратегия управления – набор правил и принципов формирования состава и структуры Активов, в соответствии с которыми Доверительный управляющий осуществляет деятельность по Доверительному управлению.

Поручение на отзыв денежных средств – поручение Учредителя управления, составленное по форме Приложения №7 к Регламенту.

Регламент – настоящий регламент.

Учредитель управления, Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим Договор и передавшее Доверительному управляющему в Доверительное управление Активы.

Фактический риск – риск, который несет клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов).

Любые иные термины, значение которых не определено в настоящем разделе Регламента, используются в значении, которое придается им законом или иными правовыми актами РФ, включая, но не ограничиваясь законами и иными правовыми актами, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг в РФ, осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг РФ, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора и определяет основания, условия и порядок, на которых Доверительный управляющий оказывает услуги по Доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Доверительным управляющим, возникающие при исполнении Договора.

2.2. Регламент не является публичной офертой. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора.

2.3. Регламент носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

2.4. Доверительный управляющий заключает с Учредителем управления Договор при условии, что он содержит всю необходимую информацию об Учредителе управления и его волеизъявление в отношении всех существенных условий Регламента, в соответствии с требованиями Регламента.

2.5. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право вносить изменения в Регламент и (или) другие Приложения к Договору. Изменения, внесенные Доверительным управляющим, становятся обязательными для Сторон не ранее 3 (третьего) календарного дня с даты размещения Доверительным управляющим новой редакции Регламента и (или) других Приложений к Договору на Сайте Доверительного управляющего. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. Указанный порядок внесения изменений не распространяется на внесение изменений в применяемые по договору ставки вознаграждения Управляющего и Инвестиционный профиль, изменение которых совершается путем подписания соответствующих документов.

2.6. Изменения и/или дополнения, вносимые Доверительным управляющим в Регламент и (или) другие 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.

2.7. Изменения и/или дополнения в Регламент и (или) другие приложения к Договору, вступившие в силу в соответствии с установленными процедурами, распространяются на всех лиц, подписавших Договор, неотъемлемой частью которого является Регламент и (или) другие приложения к Договору, в том числе на лиц, подписавших Договор ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу.

3. Порядок заключения Договора

3.1. Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Доверительного управляющего при оказании услуг Доверительного управления является Договор, заключенный в простой письменной форме и подписанный Учредителем управления и Доверительным управляющим или их уполномоченными представителями.

3.2. Для заключения Договора Учредитель управления обязан предоставить:

➤ заполненную Анкету вместе с документами согласно перечню, утвержденному Доверительным управляющим. При наличии представителя, бенефициарного владельца, выгодоприобретателя по Договору Учредитель управления обязан предоставить сведения о представителе, бенефициаром владельце, выгодоприобретателе, а также документы, подтверждающие указанные сведения согласно перечню, утвержденному Доверительным управляющим.

➤ Анкету Учредителя управления для определения инвестиционного профиля в случае, если Учредитель управления при заключении Договора выбирает индивидуальную Стратегию управления.

3.3. Учредитель управления в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами, принадлежащими Учредителю управления, обязан предоставить доверенность на такое лицо и заполненную Анкету на представителя вместе с документами, указанными в перечне, утвержденном Доверительным управляющим. Представитель Учредителя управления вправе подписывать документы от имени Учредителя управления и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Учредителем управления на представителя. Форма доверенности от Учредителя управления своему представителю указана, соответственно, в Приложении № 10а (для Учредителя управления – физического лица) и в Приложении № 10б (для Учредителя управления - юридического лица) к Регламенту. Доверительный управляющий вправе не принимать от представителя Учредителя управления распоряжений и иных поручений и не исполнять их в случае, если Учредитель управления /представитель Учредителя управления предоставил Доверительному управляющему доверенность не по форме, указанной в Приложениях №№ 10а и 10б к Регламенту, и если доверенность не содержит необходимые реквизиты и полномочия.

В случае отмены Учредителем управления доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 Гражданского кодекса РФ, Учредитель управления/представитель Учредителя управления обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме (отозвать доверенность) путем подачи Доверительному управляющему соответствующего распоряжения либо Заявления о прекращении действия доверенности на представителя Учредителя управления, предусмотренной Приложениями № 10а и 10б к Регламенту. Распоряжение, либо Заявление о прекращении действия доверенности на представителя Учредителя управления по форме Приложения № 11 к Регламенту считается полученным Доверительным управляющим и Доверительный управляющий считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Учредителя управления (для Учредителя управления действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Доверительным управляющим распоряжения либо Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Учредителя управления /представителя Учредителя управления либо по почте, о чем на таком распоряжении, Заявлении делается соответствующая датированная отметка Доверительного управляющего и ставится подпись уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего.

Доверенность, выдаваемая Учредителем управления – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в

офисе Доверительного управляющего в присутствии самого Доверительного управляющего и лица, назначаемого представителем. Доверенность, выдаваемая Учредителем управления – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Учредителя управления.

3.4. Договорные отношения между Сторонами, предусмотренные Регламентом, считаются установившимися на условиях, содержащихся в Регламенте, с момента передачи Активов в Доверительное управление после заключения между Сторонами Договора и определения Инвестиционного профиля. Датой вступления Договора в силу считается день, в который Активы первоначально переданы Учредителем управления Доверительному управляющему.

4. Срок действия и порядок расторжения Договора

4.1. Договор считается заключенным с даты его подписания Сторонами и действует до конца календарного года его подписания (за исключением Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета). Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета заключается на срок три года. Договор считается продленным на каждый последующий календарный год, если ни одна из Сторон за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до истечения срока действия Договора письменно не заявила другой Стороне о своем намерении прекратить действие Договора.

4.2. Каждая из Сторон может досрочно расторгнуть Договор до истечения срока его действия в одностороннем внесудебном порядке. Договор считается расторгнутым по истечении 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты направления одной из Сторон письменного уведомления другой Стороне о своем намерении расторгнуть Договор, если иное не предусмотрено Договором.

4.3. При получении Доверительным управляющим от Учредителя управления Распоряжения о выводе Активов в полном объеме Доверительный управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, о чем извещает Учредителя управления путем направления ему письменного уведомления способом, предусмотренным Регламентом.

4.4. В случае досрочного расторжения Договора Доверительный управляющий рассчитывает вознаграждение, в том числе вознаграждение за успех и Дополнительное вознаграждение в порядке, предусмотренном Приложением №3 к Регламенту.

4.5. При расторжении Договора Доверительный управляющий исполняет обязательства по выводу Активов в срок, предусмотренный разделом 10 Регламента.

4.6. При расторжении (прекращении) Договора Доверительный управляющий осуществляет передачу Учредителю управления всех Активов, включая сумму полученного дохода от их размещения (с учетом обязательств принятых на себя Доверительным управляющим в соответствии с Договором), а также всех прав требований к третьим лицам, всей необходимой документации, подтверждающей действительность вышеперечисленных прав, и всей прочей документации, полученной в ходе реализации Договора, на дату расторжения Договора.

4.7. При расторжении Договора Стороны производят взаиморасчеты на дату расторжения Договора. Договор считается прекратившим действие не ранее завершения по нему всех взаимных расчетов. Фактическая сумма вознаграждения Доверительного управляющего определяется и выплачивается за период времени, прошедший с даты предыдущего расчета до даты расторжения Договора.

4.8. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим Активов Учредителю управления в связи с прекращением действия Договора по инициативе Учредителя управления, несет Учредитель управления.

4.9. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Договора после прекращения Договора, Учредитель управления обязан возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании выставленного Доверительным управляющим счета и документов, подтверждающих осуществление данных расходов.

5. Права и обязанности Доверительного управляющего

5.1. Доверительный управляющий обязан:

5.1.1. Принимать в Доверительное управление Активы Учредителя управления и осуществлять управление ими в интересах Учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, условиями Договора а также с определенным Инвестиционным профилем.

5.1.2. Совершать сделки с Активами Учредителя управления от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования Доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.».

5.1.3. Организовать и вести учет Активов Учредителя управления отдельно от имущества Доверительного управляющего, а именно:

- обособить Активы Учредителя управления от имущества Доверительного управляющего и имущества, переданного Доверительному управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

- использовать отдельный банковский счет для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Доверительным управляющим в процессе доверительного управления (далее – Счет Доверительного управляющего);

- открыть отдельный лицевой счет (счета) Доверительного управляющего в реестре владельцев ценных бумаг и отдельный счет (счета) депо Доверительного управляющего для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

5.1.4. Представлять Учредителю управления отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в соответствии с разделом 16 Регламента.

5.1.5. Обеспечивать сохранность документов Учредителя управления и правильность оформления документов и отчетности, представляемых Учредителю управления.

5.1.6. Проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами.

5.1.7. Принимать меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, а в случае если меры, принятые Доверительным управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления, Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с Доверительным управлением Имуществом Учредителя управления.

5.1.8. Предоставить Учредителю управления в форме и порядке, предусмотренным Регламентом, документ, содержащий определенный Доверительным управляющим Инвестиционный профиль Клиента.

5.1.9. Осуществлять Доверительное управление Имуществом Учредителя управления, руководствуясь Инвестиционным профилем Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с Доверительным управлением, который способен нести этот Учредитель управления.

5.1.10. Возвращать по письменному распоряжению Учредителя управления Активы в порядке и сроки, определенные Регламентом.

5.1.11. При прекращении Договора передать Учредителю управления принадлежащее ему имущество в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

5.1.12. Раскрывать на своем Сайте документы и сведения в соответствии с разделом 8 Регламента.

5.2. Доверительный управляющий вправе:

5.2.1. Совершать с Активами Учредителя управления операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе соблюдать ограничения деятельности Доверительного управляющего.

5.2.2. Управляя Активами Учредителя управления, поручать другому лицу совершать от имени Доверительного Управляющего или от имени этого лица сделки за счет Имущества, находящегося в Доверительном управлении.

5.2.3. Осуществлять права, удостоверенные находящимися в его управлении ценными бумагами (в том числе право на истребование платежа в погашение ценной бумаги) в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Доверительным управляющим.

5.2.4. В необходимых случаях требовать от Учредителя управления передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий настоящего Регламента.

5.2.5. В целях защиты прав и законных интересов сторон Договора требовать всякого устранения нарушения таких прав в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе предъявлять претензии и судебные иски.

5.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное Регламентом, а также возмещение необходимых расходов, произведенных им при Доверительном управлении Активами в соответствии с Регламентом.

5.2.7. В любое время требовать предоставления дополнительных сведений (документов), получаемых согласно применимым нормативным актам в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также в целях исполнения требований налогового и иного законодательства. Предоставление таких сведений (документов) является обязательным, а при их непредставлении Доверительный управляющий вправе полностью или частично прекратить обслуживание Клиента.

6. Права и обязанности Учредителя управления

6.1. Учредитель управления обязан:

6.1.1. Соблюдать требования настоящего Регламента.

6.1.2. Своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение в порядке и сроки, определяемые Приложением №3 к Регламенту.

6.1.3. Возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с управлением Активами расходы в порядке, предусмотренном Договором.

6.1.4. В необходимых случаях по письменному требованию Доверительного управляющего принять все необходимые меры для передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Регламента.

6.1.5. До подписания Договора заполнить Анкеты по форме, установленной Приложением № к Регламенту.

6.1.6. В случае изменения данных в заполненных им Анкетах в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента таких изменений предоставить Доверительному управляющему заполненные Анкеты с новыми данными и представить документы, подтверждающие такие изменения, если применимо.

6.1.7. Представить документы, подтверждающие его налоговый статус физического лица-резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Доверительного управляющего.

6.1.8. Указать в Анкете адрес электронной почты или номер мобильного телефона. В случае отказа Учредителя управления от указания электронного адреса или номера мобильного телефона, Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора.

6.1.9. Предоставлять Доверительному управляющему сведения и документы, необходимые для выполнения Доверительным управляющим функций, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе, но не исключительно: об уполномоченных представителях Учредителя управления, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях (при их наличии), включая копии документов, удостоверяющих их личность (либо сведения об их реквизитах), об изменении учредительных документов, оттиска печати, наименования, организационно-правовой формы, органах управления юридического лица, величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда (имущества), лицензиях на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию, местонахождения, почтового адреса, номеров контактных телефонов и факсов, реорганизации, банкротстве, ликвидации.

6.1.10. Ежегодно в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора, представлять Доверительному управляющему любым из указанных в Приложении № 9 способом новую Анкету или, в отношении Анкеты представителя Учредителя управления, – обеспечить ее предоставление представителем в указанный выше срок.

6.1.11. При получении от Доверительного управляющего бланка Анкеты в течение 3 (трех) дней заполнить Анкету и представить ее Доверительному управляющему любым из способов, предусмотренных Приложением № 9, а также обеспечить осуществление указанных действий своим представителем.

6.1.12. Предоставить Доверительному управляющему сведения, необходимые для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления.

6.1.13. Самостоятельно отслеживать изменения в Регламенте и иных внутренних документах Доверительного управляющего, размещенных в сети Интернет, для чего не реже одного раза в неделю посещать Сайт Доверительного управляющего в сети Интернет.

6.2. Учредитель управления вправе:

6.2.1. Запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию о правах инвесторов, гарантиях прав, о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, включая предусмотренную статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

6.2.2. Осуществлять частичное или полное изъятие Активов из Доверительного управления с соблюдением порядка и сроков, установленных Регламентом.

6.2.3. Дополнительно передавать в управление денежные средства и/или ценные бумаги с предварительного согласия Доверительного управляющего.

6.2.4. Получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в соответствии с разделом 16 Регламента, а также законодательством Российской Федерации.

6.2.5. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором и действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Учредитель управления не вправе:

6.3.1. Вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Договором.

7. Определение Инвестиционного профиля Учредителя управления

7.1. До начала доверительного управления Доверительный управляющий определяет Инвестиционный профиль Учредителя управления.

7.2. Инвестиционный профиль определяется в отношении каждого Учредителя управления по каждому Договору доверительного управления на основании сведений, предоставленных Учредителем управления.

7.3. Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, в случае, если для такого Учредителя управления не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным Инвестиционным профилем.

7.4. Порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, установлен в одноимённом внутреннем документе, разработанном Доверительным управляющим и раскрытом на Сайте Доверительного управляющего.

7.5. Доверительный управляющий анализирует Фактический риск Учредителя управления и Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления на регулярной основе, но не реже одного раза в месяц в соответствии с внутренней методикой оценки фактического риска. В случае если риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Доверительный управляющий самостоятельно, без каких-либо указаний или инструкций со стороны Учредителя управления приводит фактический риск этого Учредителя управления в соответствие с его Инвестиционным профилем.

8. Раскрытие информации Доверительным управляющим

8.1. Управляющий раскрывает на Сайте доверительного управляющего следующие документы:

- Порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения.
- Меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.
- Политику осуществления прав по ценным бумагам.
- Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий.
- Методику оценки стоимости объектов доверительного управления.

8.2. Указанные в пункте 8.1 документы, а также изменения в них Доверительный управляющий раскрывает на Сайте Доверительного управляющего не позднее 10 календарных дней до дня их вступления в силу.

9. Объединение счетов

9.1. Настоящим Учредитель управления соглашается с тем, что:

9.1.1. На одном или нескольких банковских счетах Доверительного управляющего в кредитных организациях учитываются денежные средства, входящие в состав Активов разных Учредителей управления.

9.1.2. На одном или нескольких счетах депо Доверительного управляющего в депозитариях / на лицевых счетах в соответствующих реестрах эмитентов, учитываются ценные бумаги, входящие в состав Активов разных Учредителей управления.

9.1.3. Для совершения сделок и операций с Имуществом Учредителя управления, с привлечением брокеров, в том числе уполномоченных дилеров и иностранных организаций, Активы Учредителя управления будут учитываться на одном или нескольких счетах Доверительного управляющего у брокеров и (или) иностранных организаций.

9.2. Учет Активов Учредителя управления вместе с Активами других Учредителей управления Доверительного управляющего на счетах, открытых Доверительным управляющим для обособленного учета средств Учредителей управления, может привести к возникновению рисков:

➤ усложнения процесса подтверждения прав Учредителя управления на ценные бумаги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации по причине того, что на счете депо Доверительного управляющего в депозитарии/ лицевом счете Доверительного управляющего в реестре в совокупности учитываются ценные бумаги Учредителей управления Доверительного управляющего с указанием общего количества ценных бумаг на счете, без разбивки по Учредителям управления;

➤ усложнения процесса документального подтверждения расходов (доходов) Учредителя управления для определения налоговой базы, исчисления и уплаты налогов с доходов по операциям с ценными бумагами в соответствии с Налоговым кодексом РФ в виду того, что отчеты брокеров (уполномоченных дилеров) содержат сведения по сделкам и операциям с ценными бумагами, принадлежащими Учредителям управления Доверительного управляющего, без разбивки по Учредителям управления.

9.3. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

9.4. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Учредителей управления не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Учредителей управления в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.

9.5. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Учредителей управления. При этом допускается заключение такого договора Доверительным управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Учредителей управления, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Учредителей управления.

9.6. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Учредителей управления не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Учредителей управления, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

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

10.1. Учредителем управления могут быть переданы Доверительному управляющему в Доверительное управление денежные средства, в том числе иностранная валюта в безналичной форме, ценные бумаги российских и иностранных эмитентов, Иностранные финансовые инструменты. По Договору доверительного управления на ведение Индивидуального инвестиционного счета Учредителем управления могут быть переданы Доверительному управляющему в управление только денежные средства в рублях РФ в безналичной форме.

10.2. По Договору доверительного управления на ведение Индивидуального инвестиционного счета совокупная сумма денежных средств, которая может быть передана в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

10.3. Денежные средства считаются переданными Учредителем управления в Доверительное управление с момента зачисления их на банковский счет Доверительного управляющего.

10.4. Ценные бумаги считаются переданным Учредителем управления в Доверительное управление с момента их зачисления на счет депо Доверительного управляющего в депозитарии либо на лицевой счет Доверительного управляющего в реестре. Иностранные финансовые инструменты считаются переданными Учредителем управления в Доверительное управление с момента их зачисления на счет Доверительного управляющего, открытый в сторонней организации для учета таких финансовых инструментов.

10.5. Активы, переданные Учредителем управления в рамках заключенного Договора доверительного управления, могут быть размещены только в одну из существующих стандартных стратегий управления либо в Индивидуальную стратегию управления. Выбор стратегии управления осуществляется Учредителем управления при заключении Договора доверительного управления.

10.6. Учредитель управления вправе перевести Активы на другой Договор доверительного управления, заключенный с Доверительным управляющим путем подачи Поручения на отзыв денежных средств/ценных бумаг с указанием номера Договора. Перевод Активов осуществляется Доверительным управляющим с соблюдением требований Регламента к порядку вывода Активов.

10.7. В процессе осуществления доверительного управления Учредитель управления вправе передавать в управление дополнительные Активы с предварительного согласия Доверительного управляющего. Передача дополнительных Активов осуществляется в порядке, установленном для передачи Активов в управление.

10.8. Возврат Активов из Доверительного управления в период действия Договора, при истечении срока его действия, а также в случае его досрочного расторжения в одностороннем порядке производится на основании Поручения (Распоряжения) на вывод денежных средств/ценных бумаг, направленным Учредителем управления по форме, указанной в Приложении №7а и 7б к Регламенту. Распоряжение на вывод денежных средств/ценных бумаг должно быть подписано Учредителем управления и представлено Доверительному управляющему одним из способов, предусмотренных Порядком обмена сообщениями (Приложение № 9 к Регламенту).

10.9. Учредитель управления в Распоряжении на вывод денежных средств/ценных бумаг обязан указать всю необходимую информацию для исполнения Распоряжения. В случае подачи Распоряжения на вывод ценных бумаг Учредитель управления обязан сообщить реквизиты счета депо, необходимые для зачисления ценных бумаг. В случае, если в Распоряжении на вывод денежных средств реквизиты для вывода Активов не указаны, вывод Активов осуществляется по реквизитам, указанным в Анкете.

10.10. Доверительный управляющий обязуется вывести Активы в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приёма от Учредителя управления Распоряжения на отзыв денежных средств/ценных бумаг.

10.11. Возврат Активов (части Активов) в денежной форме осуществляется посредством банковского перевода, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору или в иных случаях, предусмотренных законодательством.

10.12. Денежные средства считаются возвращенными Учредителю управления с даты списания денежных средств с банковского счета Доверительного управляющего.

10.13. Ценные бумаги считаются возвращенными Учредителю управления с даты списания ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) Доверительного управляющего.

10.14. Доверительный управляющий оставляет за собой право осуществить вывод Активов со счета Доверительного управляющего, не используя (не реализуя) иные Активы.

10.15. При частичном выводе Активов Доверительный управляющий производит расчет и оплату налога на доходы физических лиц (далее - НДФЛ). При частичном выводе Активов сумма, указанная в Распоряжении на отзыв денежных средств, может увеличиваться на сумму НДФЛ на дату перечисления

денежных средств Учредителю управления. Указанная сумма НДФЛ перечисляется Доверительным управляющим в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации.

10.16. В случае досрочного расторжения (прекращения) Договора Учредителем управления по любым основаниям, вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается в соответствии с Приложением №3 к Регламенту.

10.17. Учредитель управления вправе осуществить ввод или вывод Активов только со счета или на счет, принадлежащий Учредителю управления. Исключением является ввод или вывод Активов на счета, открытые на имя Учредителя управления в организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг и имеющих соответствующую лицензию, выданную Центральным Банком Российской Федерации (Банком России). Подтверждением наличия такого счета является предоставленный Учредителем управления договор на обслуживание в таких организациях.

10.18. Имущество, полученное Доверительным управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, подлежит возврату Учредителю управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения имущества путем перечисления денежных средств на счет Учредителя управления, указанный в Договоре, либо передачи ценных бумаг на счет депо, указанный Учредителем управления по запросу Доверительного управляющего.

11. Вознаграждение

11.1. За услуги, оказываемые по Договору, Учредитель управления выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с «Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего» (Приложение №3 к Регламенту).

11.2. Размер вознаграждения Доверительного управляющего отражается в отчете о деятельности Доверительного управляющего.

11.3. Выплата вознаграждения Доверительному управляющему производится путем безакцептного списания Доверительным управляющим суммы вознаграждения из Активов Учредителя управления (Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему заранее данный акцепт на списание сумм вознаграждения). Указанная выплата осуществляется путем перевода денежной суммы со счета Доверительного управляющего на собственный расчетный счет Доверительного управляющего, а в случае недостаточности Активов - путем перечисления Учредителем управления суммы вознаграждения на собственный расчетный счет Доверительного управляющего на основании выставленного счета.

12. Необходимые расходы и налогообложение

12.1. К необходимым расходам относятся следующие расходы, понесенные Доверительным управляющим при исполнении Договора:

- расходы, связанные с осуществлением учета прав на ценные бумаги и хранением сертификатов документарных ценных бумаг;
- комиссионное вознаграждение брокерам, совершающим сделки, и (или) оплата услуг брокеров, в том числе комиссионное вознаграждение и (или) оплата услуг уполномоченных дилеров на рынке государственных ценных бумаг Российской Федерации;
- оплата услуг кредитных организаций, в том числе расходы, связанные с открытием счетов, проведением операций по этим счетам и осуществлением расчетов, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров, в том числе в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров;
- оплата услуг по определению взаимных обязательств по сделкам, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров, в том числе в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров;

- оплата услуг депозитариев, осуществляющих проведение депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров, в том числе в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров;
- оплата услуг организатора торговли в части сделок, если эти расходы не включены в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров, в том числе в комиссионное вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров;
- расходы, возникшие в связи с участием Доверительного управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением Доверительного управления Активами, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Доверительным управляющим, в связи с указанными спорами;
- расходы на оплату программного обеспечения и лицензий на программное обеспечение, непосредственно используемых Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления;
- оплата услуг иностранных организаций, оказывающих услуги, связанные с заключением сделок, проведением расчётов по сделкам, хранением и проведением операций с ценными бумагами и /или денежными средствами, в том числе иностранной валютой;
- иные расходы.

12.2. Доверительный управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов за счет находящихся в управлении Активов.

12.3. В случае невозможности удержания Доверительным управляющим необходимых расходов, связанных с исполнением Договора из Активов, Учредитель управления обязуется возместить указанные расходы в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Доверительного управляющего письменного уведомления об этом и выставления счета.

12.4. Учредители управления – юридические лица самостоятельно несут ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Договора.

12.5. Доверительный управляющий является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления – физическим лицом по Договору.

12.6. Расчет дохода по операциям с ценными бумагами для Учредителей управления производится Доверительным управляющим с использованием метода FIFO (First In - First Out).

12.7. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Учредителем управления обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента, как это предусмотрено п.6.1.7 Регламента.

13. Ответственность сторон

13.1. При исполнении Договора Стороны несут ответственность друг перед другом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Договору другая Сторона вправе требовать:

- надлежащего исполнения обязательств;
- возмещения убытков.

13.3. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это будет являться следствием обстоятельств

непреодолимой силы (форс-мажор), указанных в разделе 14 Регламента (Форс-мажорные обстоятельства) или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной.

13.4. В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Учредителя управления в соответствии с п. 6.1.5 Регламента Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

13.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки Учредителя управления, возникшие в результате:

- невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по оплате (погашению) ценных бумаг, выплате причитающихся по ним доходов, иных действий такого лица или уполномоченных им лиц;
- изменения стоимости ценных бумаг;
- приобретения или реализации Активов (части Активов), в виде ценных бумаг, не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;
- снижения стоимости Активов Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами или Договором;
- действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Учредителя управления и/или документы, предоставленные Учредителем управления, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость или доходность Активов;
- досрочного изъятия Учредителем управления всех или части Активов из доверительного управления;
- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, в том числе в результате не предоставления, несвоевременного предоставления Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено Договором.

13.6. В случае неисполнения Учредителем управления обязанности, указанной в п.12.2 Регламента, Учредитель управления обязуется уплатить Доверительному управляющему пеню в размере ставки рефинансирования за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности.

13.7. Возмещению Доверительным управляющим подлежат убытки Учредителя управления, возникшие в процессе управления Активами в результате действий Доверительного управляющего, совершенных с превышением предоставленных Договором полномочий.

14. Форс-мажорные обстоятельства

14.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях,

которые непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Договору. К таким обстоятельствам, в том числе, относятся:

- стихийные бедствия;
- катастрофы;
- массовые социальные волнения и войны;
- изменения законодательства.

14.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору по причинам, указанным в п.14.1 Регламента, обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней письменно известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Несвоевременное извещение или не извещение о наступлении таких обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них в будущем.

14.3. Если действие указанных в п.14.1 Регламента обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей по Договору в течение более чем 60 (Шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Договор. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

15. Конфиденциальность

15.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и после прекращения действия Договора в течение 3 (Трех) лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

16. Отчетность

16.1. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления отчет о деятельности Доверительного управляющего, содержащий информацию, предусмотренную правовыми актами Российской Федерации (далее – Отчет), в том числе информацию:

- обо всех сделках и операциях с Активами Учредителя управления, совершенных Доверительным управляющим за период времени с даты начала календарного квартала или заключения Договора до даты окончания календарного квартала или окончания Договора (далее – Отчетный период);
- 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 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;
- в случае если в соответствии с выбранной стратегией управления доходность Инвестиционного портфеля Учредителя управления поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости Инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя за Отчетный период;
- 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;
- 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;

➤ наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Доверительному управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

➤ сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

➤ информацию по видам всех расходов, понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением Доверительного управления по Договору с Клиентом в Отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Учредителя управления, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Доверительному управляющему за Отчетный период, с приведением расчета его размера;

➤ в случае осуществления Доверительным управляющим в Отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления Доверительный 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.

➤ Дополнительно к информации, содержащейся в Отчете для Учредителей управления - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Доверительный управляющий предоставляет информацию в отношении Имущества, находящегося в Доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя управления и составления его бухгалтерской отчетности.

16.2. По письменному запросу Учредителя управления Доверительный управляющий в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса, предоставляет 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 Доверительным управляющим.

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.

16.3. В отношении прекращенных Договоров доверительного управления Доверительный управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его Инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, не истек.

16.4. Отчет предоставляется Учредителю управления ежеквартально в течение 10 (Десяти) рабочих дней после окончания календарного квартала. В случае прекращения Договора Отчет предоставляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней после прекращения Договора.

16.5. Отчет направляется по электронному адресу Учредителя управления, указанному в Анкете Учредителя управления, или размещается в Личном кабинете Учредителя управления. По письменному запросу Учредителя управления Отчет может предоставляться Учредителю управления на бумажном носителе.

16.6. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению отчетности, предусмотренной настоящим разделом Регламента, считается исполненной после направления соответствующего отчета по электронной почте на адрес, указанный в Анкете Учредителя управления или с момента размещения отчета в Личном кабинете.

16.7. Учредитель управления вправе направлять Доверительному управляющему возражения на полученные отчеты в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Учредителю управления соответствующего отчета.

16.8. Отчетность, предусмотренная настоящим разделом Регламента, считается принятой Учредителем управления, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Учредителю управления соответствующего отчета, Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме мотивированные замечания и возражения по предоставленной отчетности. В случае получения замечаний и возражений Учредителя управления к отчетности, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к отчетности. Если по истечении 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем передачи Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Учредителем управления. В случае если Доверительный управляющий получил от Учредителя управления возражения к предоставленному пояснению, стороны принимают все меры, чтобы разрешить спор, в случае не достижения согласия Стороны решают спор в соответствии с Договором и законодательством Российской Федерации.

16.9. Принятие отчетности Учредителем управления может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Учредителя управления по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

17. Заключительные положения

17.1. Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17.2. Любые вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

17.3. Спорные вопросы, не решенные путём переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии направляются Сторонами друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, экспресс-почтой или вручаются другой Стороне лично под роспись. Для отправки используется адрес Клиента, указанный им в Анкете Клиента и адрес Доверительного управляющего.

17.4. Претензии, направленные в адрес Управляющего и не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица, признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда обратившееся лицо является (являлся) Учредителем управления - физическим лицом и ему Доверительным управляющим был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в претензии (при наличии в претензии подписи обратившегося лица).

17.5. Срок рассмотрения претензии стороной, ее получившей, составляет не более 30 (Тридцати) дней со дня ее поступления. В случае если претензия не требует дополнительного изучения и проверки, срок ее рассмотрения составляет не более 15 (Пятнадцати) дней с момента поступления. Доверительный управляющий вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

17.6. При невозможности урегулировать спор в досудебном порядке, он подлежит рассмотрению в судебном порядке по месту нахождения Доверительного управляющего.

17.7. Стороны вправе изменить подсудность, заключив дополнительное соглашение к Договору, если рассмотрение спора в судебном порядке будет затрагивать интересы третьих лиц, определивших иную подсудность для споров со своим участием.

17.8. Все дополнения и изменения к Договору являются действительной и неотъемлемой частью Договора.

17.9. Если какое-либо из положений Договора будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Договора сохранится в силе, а недействительное или недействующее положение заменяется законным положением по возможности более близким по целям или действию к первоначальному положению.

17.10. В случае перевода Договора на иностранные языки и возникновения разночтений или каких-либо несовпадений в смысловом содержании терминов или расхождения текста на русском и иностранном языках приоритет будут иметь условия Договора, изложенные на русском языке.

17.11. Если иное не предусмотрено Договором, Учредитель управления и Доверительный управляющий используют любые способы обмена Сообщениями, указанные в Порядке обмена Сообщениями (Приложение №9 к Регламенту). При этом Учредитель управления соглашается со всеми условиями их использования, указанными в Порядке обмена Сообщениями (Приложение №9 к Регламенту) с учетом ограничений, установленных в Договоре.

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Приложение № 1а. Договор о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги в ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (для физических лиц).

Приложение № 1б. Договор о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги в ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (для юридических лиц).

Приложение № 1в. Договор доверительного управления на ведение инвестиционного счета (для физических лиц).

Приложение №2а. Анкета Учредителя управления для определения инвестиционного профиля (для Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором)

Приложение №2б. Анкета Учредителя управления для определения инвестиционного профиля (для Клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение №2в. Анкета Учредителя управления для определения инвестиционного профиля (для Клиента-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение №2г. Анкета Учредителя управления для определения инвестиционного профиля (для Клиента-юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором).

Приложение №3. Порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего.

Приложение №4а. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Приложение № 4б. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

Приложение № 4в. 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 № 4г. Декларация о рисках, связанных с приобретением финансовых инструментов иностранных эмитентов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг в Российской Федерации.

Приложение № 4д. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Приложение №5. Инвестиционный профиль Учредителя управления.

Приложение № 6. Согласие на обработку персональных данных.

Приложение №7а. Распоряжение на вывод денежных средств.

Приложение №7б. Распоряжение на вывод ценных бумаг.

Приложение №8. Заверение.

Приложение №9. Порядок обмена сообщениями.

Приложение № 10а. Доверенность на представителя (для Учредителя управления – физического лица).

Приложение № 10б. Доверенность на представителя (для Учредителя управления – юридического лица).

Приложение № 11. Заявление о прекращении действия доверенности на представителя Клиента.

ДОГОВОР О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И СРЕДСТВАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(для физических лиц)

Москва

«__» _____ 201__ г.

_____, именуемый в дальнейшем «Учредитель управления», с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ», осуществляющее деятельность на основании лицензии № 177-12670-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 10 ноября 2009 года, именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Учредитель управления передает Доверительному управляющему ценные бумаги, а также денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в Доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление указанными объектами, а также денежными средствами и финансовыми инструментами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления (или указанного им лица – выгодоприобретателя) в течение срока действия Договора.

2. Учредитель управления подтверждает факт своего ознакомления со списком стратегий доверительного управления ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и заявляет, что выбранная им Стратегия

(наименование стандартной стратегии или указание на индивидуальную стратегию)

соответствует его инвестиционным целям.

3. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 1 Договора в соответствии с Договором и Регламентом доверительного управления ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее – Регламент) и выбранной стратегией управления.

4. 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, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

5. Стороны исходят из того, что подписание настоящего Договора стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая Приложения к Договору. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ присоединяется к Регламенту и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

6. Для расчета вознаграждения Доверительного управляющего ставка Платы за управление и Премии за успех определяется в зависимости от выбранной Стратегии, и рассчитывается в соответствии с Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение № 3 к Регламенту).

7. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Доверительного управляющего, связанных с отчетом о деятельности Доверительного 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 Арбитражном суде г. Москвы.

8. Настоящим Учредитель управления подтверждает достоверность сведений, указанных в Анкете Учредителя управления и подтверждает факт ознакомления:

- с Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение № 3 к Регламенту);
- с декларациями о рисках, связанных с операциями на финансовых рынках (Приложения №№ 4а, 4б, 4в, 4г, 4д к Регламенту),

являющимися неотъемлемой частью Договора, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларациях о рисках.

9. Настоящим Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» №46-ФЗ от 05.03.1999.

10. Настоящим Учредитель управления выражает свое согласие с Инвестиционным профилем или Стандартным инвестиционным профилем, определенным Доверительным управляющим для выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии управления.

11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Фамилия Имя Отчество:

Документ, удостоверяющий личность: Серия _____ номер _____ Дата выдачи:

Орган, выдавший документ: _____ Код подразделения (при наличии): _____

Адрес регистрации с индексом:

Адрес электронной почты:

Телефон: _____ ИНН (при наличии): _____

ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ: _____ / _____ /

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:

Общество с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»

Почтовый адрес:

ИНН, _____ ОГРН

Телефон/Факс: _____ Адрес электронной почты:

Адрес в интернете:

ОТ ИМЕНИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО: _____ / _____ /

Заполняется Доверительным управляющим

Присвоены следующие реквизиты Договора доверительного управления

№ _____ от _____._____._____.

Присвоен номер счета (идентификатор) □□□□□□

Дата регистрации □□.□□.□□□□г.

ДОГОВОР О ПРИСОЕДИНЕНИИ К РЕГЛАМЕНТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И СРЕДСТВАМИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(для юридических лиц)

Москва

«__» _____ 201__ г.

_____, именуемое в дальнейшем «Учредитель управления», в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ», осуществляющее деятельность на основании лицензии № 177-12670-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 10 ноября 2009 года, именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Учредитель управления передает Доверительному управляющему ценные бумаги, а также денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление указанными объектами, а также денежными средствами и финансовыми инструментами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления (или указанного им лица – выгодоприобретателя) в течение срока действия Договора.

2. Учредитель управления подтверждает факт своего ознакомления со списком стратегий доверительного управления ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и заявляет, что выбранная им стратегия

(наименование стандартной стратегии или указание на индивидуальную стратегию)

соответствует его инвестиционным целям.

3. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 1 Договора, в соответствии с Договором и Регламентом доверительного управления ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее – Регламент) и выбранной стратегией управления.

4. 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, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

5. Стороны исходят из того, что подписание настоящего Договора стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая Приложения к Договору. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ присоединяется к Регламенту и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

6. Для расчета вознаграждения Доверительного управляющего ставка Платы за управление и Премии за успех определяется в зависимости от выбранной стратегии, и рассчитывается в соответствии с Порядком расчета вознаграждения доверительного управляющего (Приложение № 3 к Регламенту).

7. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Доверительного управляющего, связанных с отчетом о деятельности Доверительного 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 Арбитражном суде г. Москвы.

8. Настоящим Учредитель управления подтверждает достоверность сведений, указанных в Анкете Учредителя управления и подтверждает факт ознакомления:

- с Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение №3 к Регламенту);
- с декларациями о рисках, связанных с операциями на финансовых рынках (Приложения №№ 4а,4б,4в,4г,4д к Регламенту).

являющимися неотъемлемой частью Договора, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларациях о рисках.

9. Настоящим Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» №46-ФЗ от 05.03.1999.

10. Настоящим Учредитель управления выражает свое согласие с Инвестиционным профилем, определенным Доверительным управляющим для выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии управления.

11. К взаимоотношениям Сторон, возникшим с даты заключения Договора, положения пункта 1 статьи 317.1. Гражданского кодекса РФ применению не подлежат.

12. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Полное наименование:

Сокращенное языке:

Место нахождения:

Почтовый адрес:

ОГРН: _____ ИНН: _____

Телефон: _____ Факс _____ Адрес электронной почты:

ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ _____ / _____ /

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:

Общество с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»

Почтовый адрес:

ИНН, _____ ОГРН _____

Телефон/Факс: _____ Адрес электронной почты: _____

Адрес в интернете:

ОТ ИМЕНИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО _____ / _____ /

заполняется Доверительным управляющим

Присвоены следующие реквизиты Договора доверительного управления

№ _____ от _____._____._____.

Присвоен номер счета (идентификатор) □□□□□□

Дата регистрации □□.□□.□□□□г.

**ДОГОВОР О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К РЕГЛАМЕНТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И СРЕДСТВАМИ
ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ
НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
(для физических лиц)**

Москва

«__» _____ 201__ г.

_____, именуемый в дальнейшем «Учредитель управления», с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ», осуществляющее деятельность на основании лицензии № 177-12670-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 10 ноября 2009 года, именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) о нижеследующем:

1. Учредитель управления передает Доверительному управляющему денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими денежными средствами, а также денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления (или указанного им лица – выгодоприобретателя) в течение срока действия Договора.
2. Учредитель управления подтверждает факт своего ознакомления со списком стратегий доверительного управления ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и заявляет, что выбранная им стратегия

(наименование стандартной стратегии или указание на индивидуальную стратегию)

соответствует его инвестиционным целям.

3. Доверительный управляющий осуществляет Доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 1 Договора, в соответствии с Договором и Регламентом доверительного управления ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее – Регламент) и выбранной стратегией управления.

4. 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, регулирующими правоотношения, вытекающие из Договора.

5. В рамках Договора Учредителю управления будет открыт Индивидуальный инвестиционный счет в ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее ИИС).

6. Настоящим Учредитель управления подтверждает, что:

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

(наименование профессионального участника рынка ценных бумаг).

И гарантирует, что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета с ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ».

7. Учредитель управления вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

8. Учредитель управления вправе прекратить настоящий Договор и заключить договор на брокерское обслуживание или иной договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета с ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» или передать учтенные на ИИС денежные средства и ценные бумаги другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение ИИС другого вида. В случае передачи, учтенные на ИИС денежных средств и ценных бумаг Учредителя управления другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Доверительный управляющий обязан передать сведения об Учредителе управления и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета в

объеме, предусмотренном федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

9. Денежные средства, ценные бумаги и требования по настоящему Договору могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании настоящего договора, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

10. По договору на ведение ИИС допускается передача Учредителем управления только денежных средств и только в рублях РФ. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по настоящему Договору, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей. Денежные средства, превышающие указанную в настоящем пункте сумму, возвращаются Учредителю управления в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента представления Учредителем управления реквизитов счета.

11. Денежные средства на ИИС могут быть перечислены Учредителем только с собственных банковских счетов, за исключением случая перечисления денежных средств, составляющих ИИС от другого профессионального участника, осуществлявшего ведение ИИС в интересах Учредителя управления.

12. Стороны исходят из того, что подписание настоящего Договора стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая Приложения к Договору. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ присоединяется к Регламенту и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

13. Для расчета вознаграждения Доверительного управляющего ставка Платы за управление и Премии за успех определяется в зависимости от выбранной стратегии, и рассчитывается в соответствии с Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение № 3 к Регламенту).

14. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Доверительного управляющего, связанных с отчетом о деятельности Доверительного 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 Арбитражном суде г. Москвы.

15. Настоящим Учредитель управления подтверждает достоверность сведений, указанных в Анкете Учредителя управления и подтверждает факт ознакомления:

- с Порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение № 3 к Регламенту);
- с декларациями о рисках, связанных с операциями на финансовых рынках (Приложения №№ 4, 4а, 4б, 4в, 4г, 4д к Регламенту).

являющимися неотъемлемой частью Договора, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларациях о рисках.

16. Настоящим Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» №46-ФЗ от 05.03.1999.

17. Настоящим Учредитель управления выражает свое согласие с Инвестиционным профилем, определенным Доверительным управляющим для выбранной Учредителем управления Стандартной стратегии управления.

18. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Фамилия Имя Отчество:

Документ, удостоверяющий личность: Серия _____ номер _____ Дата выдачи: _____

Орган, выдавший документ: _____ Код подразделения (при наличии): _____

Адрес регистрации с индексом:

ИНН (при наличии):

Адрес электронной почты: _____ Телефон: _____

ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

_____ / _____ /

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:

Общество с ограниченной ответственностью

Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»

Почтовый адрес:

ИНН _____, ОГРН _____

Телефон/Факс: _____ Адрес электронной почты: _____

Адрес в интернете:

ОТ ИМЕНИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

_____ / _____ /

заполняется Доверительным управляющим

Присвоены следующие реквизиты Договора доверительного управления

№ _____ от _____._____._____.

Присвоен номер счета (идентификатор) □□□□□□

Дата регистрации □□.□□.□□□□г.

для Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Клиент:

ФИО Клиента

Цель инвестирования: _____

На какую среднегодовую доходность от доверительного управления Вы рассчитываете:

- на уровне инфляции/депозита
- 15-20% годовых
- 20-30% годовых
- свыше 30% годовых

Сколько процентов от портфеля Вы готовы потерять при неблагоприятном сценарии развития событий:

- до 10%
- до 25%
- до 50%
- до 75%

На какой срок Вы готовы инвестировать средства:

_____ месяцев

- 1-2 года
- 2-5 лет
- свыше 5 лет

Ваш возраст:

- менее 30
- от 30 до 60
- более 60

Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев: _____ руб.

Примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев: _____ руб.

Сведения о сбережениях: _____ руб.

Имеете ли Вы опыт инвестирования:

- Нет
- Имею опыт инвестирования (акции, облигации, паи и т.д.)
- Активно использую финансовые инструменты (брокерское обслуживание, доверительное управление)

Оцените свои знания в области инвестирования:

- Знаю, что инвестиции приносят доход
- Знаю, что для инвестиций необходимы достаточно крупные суммы денежных средств
- Знаю, что существуют многочисленные варианты инвестирования с разными уровнями доходности и риска
- Знаю особенности различных инвестиционных инструментов, способы минимизации рисков

Достоверность данных, указанных в настоящей Анкете на дату ее заполнения, подтверждаю. Я осознаю, что, в случае предоставления мной недостоверной информации, есть риск неверного определения моего инвестиционного профиля.

_____/_____/ Дата заполнения « ____ » _____ 20 ____ г.

Сотрудник, принявший Анкету: _____ / _____ /
подпись ФИО

для Клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором

АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Клиент:

ФИО Клиента

Цель инвестирования: _____

На какую среднегодовую доходность от доверительного управления Вы рассчитываете (ожидаемая доходность):

- на уровне инфляции/депозита
- 15-20% годовых
- 20-30% годовых
- свыше 30% годовых

На какой срок Вы готовы инвестировать средства (срок инвестирования):

- _____ месяцев
- 1-2 года
 - 2-5 лет
 - свыше 5 лет

Достоверность данных, указанных в настоящей Анкете на дату ее заполнения, подтверждаю.

Я осознаю, что, в случае предоставления мной недостоверной информации, есть риск неверного определения моего инвестиционного профиля.

_____/_____/Дата заполнения «___»_____ 20___ г.

Сотрудник, принявший Анкету: _____ / _____ /
подпись ФИО

Приложение № 2в
К Регламенту доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги
ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»

для Клиента-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором

АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ

Клиент: _____

Наименование юридического лица _____

Цель инвестирования: _____

На какую среднегодовую доходность от доверительного управления Вы рассчитываете:

- на уровне инфляции/депозита
- 15-20% годовых
- 20-30% годовых
- свыше 30% годовых

На какой срок Вы готовы инвестировать средства:

- _____ месяцев
- 1-2 года
 - 2-5 лет
 - свыше 5 лет

Сколько процентов от портфеля Вы готовы потерять при неблагоприятном сценарии развития событий:

- до 10%
 - до 25%
 - до 50%
 - до 75%
- _____

Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности юридического лица _____

Соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление _____

Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице _____

Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год _____

Среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении _____

Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года _____

Достоверность данных, указанных в настоящей Анкете на дату ее заполнения, подтверждаю.

Я осознаю, что, в случае предоставления мной недостоверной информации, есть риск неверного определения моего инвестиционного профиля.

_____ / _____ / Дата заполнения « _____ » _____ 20 _____ г.
м.п.

Сотрудник, принявший Анкету: _____ / _____ /
подпись ФИО

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Настоящее Приложение устанавливает размер и порядок расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, подписанного Доверительным управляющим с Учредителем управления.

2. **Вознаграждение Доверительного управляющего состоит Платы за управление (MF), Премии за успех (SF) и Дополнительного вознаграждения за досрочный вывод активов (RF).**

3. Оценка **стоимости чистых активов (NAV)** определяется в соответствии с утверждённой Доверительным управляющим Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления исключительно для расчета вознаграждения Доверительного управляющего.

4. С целью расчета Платы за управление стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется до начисления кредиторской задолженности по оплате вознаграждения Доверительного управляющего и кредиторской задолженности по оплате налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). С целью расчета Премии за успех стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Платы за управление и до кредиторской задолженности по оплате НДФЛ.

5. В случае если Доверительный управляющий осуществляет вывод Активов Клиента в виде ценных бумаг, то оценочная стоимость таких ценных бумаг фиксируется в акте приема - передачи Активов.

Оценочная стоимость Активов при вводе и выводе Активов, при расчете вознаграждения Доверительного управляющего фиксируется в отчетности Доверительного управляющего.

6. **Плата за управление (MF)** удерживается в процентах годовых от средней стоимости чистых Активов в Доверительном управлении. Плата за управления рассчитывается в рублях или иностранной валюте в зависимости от выбранной стратегии управления. Плата за управление, рассчитанная в иностранной валюте, списывается в рублях по курсу, установленному Банком России на дату расчета премии (для Учредителей управления- резидентов). Плата за управление рассчитывается по следующей формуле:

$$MF = \sum_{i=1}^n NAV_i / T * R_{MF}, \text{ где:}$$

MF – размер платы за управление, в определённой в Стратегии валюте;

NAV_i – стоимость чистых Активов в день i , в определённой в Стратегии валюте;

n – число дней в периоде, за который производится расчет платы за управление (MF)

R_{MF} – ставка Платы за управление, в процентах

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

Ставка Платы за управление (R_{MF}) устанавливается в процентах годовых. Плата за управление рассчитывается и взимается ежеквартально, а также на дату полного изъятия Активов из Доверительного управления. Размер ставки определяется выбранной Стратегией управления.

7. **Премия за успех (SF)** рассчитывается в процентах от прироста стоимости чистых активов за расчетный период, скорректированного на разность дополнительно изъятых из управления и переданных в управление Активов. Прирост стоимости чистых активов определяется в рублях или иностранной валюте в зависимости от выбранной Стратегии управления. Премия за успех, рассчитанная в иностранной валюте, списывается в рублях по курсу, установленному Банком России на дату расчета премии (для Учредителей управления- резидентов). Премия за успех рассчитывается по формуле:

$$SF = (NAV_E - NAV_{max} + CF_- - CF_+) * R_{SF}, \text{ где:}$$

SF – вознаграждение за успех, в определённой в Стратегии валюте;

NAV_E – стоимость чистых Активов на дату окончания расчетного периода, в определённой в Стратегии валюте;

NAV_{max} – максимальное значение стоимости чистых активов за период с даты заключения настоящего Договора до последней отчетной даты предыдущего расчетного периода, в определённой в Стратегии валюте;

CF_- – объем выводов Активов из Доверительного управления в текущем расчетном периоде, в определённой в Стратегии валюты;

CF_+ – объем дополнительных вводов Активов в Доверительное управление в текущем расчетном периоде, в определённой в Стратегии валюты;

R_{SF} – ставка Премии за успех, в процентах.

Началом расчетного периода для расчета Премии за успех могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:

- дата начала действия Договора,
- дата начала календарного квартала,

Окончанием расчетного периода для расчета Премии за успех могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:

- дата конца календарного квартала,
- дата полного вывода Активов.

Ставка Премии за успех (R_{SF}) устанавливается в процентах от прироста стоимости Активов. Плата за успех рассчитывается и списывается один раз в квартал в течение 10 рабочих дней после окончания квартала. Размер ставки определяется выбранной Стратегией управления.

В случае полного изъятия Активов из Доверительного управления Доверительный управляющий оставляет за собой право рассчитать Премию за успех на дату, предшествующую дате полного изъятия Активов из Доверительного управления, и удержать Премию за успех из суммы, подлежащей к выводу.

8. Дополнительное вознаграждение за досрочный вывод активов (RF) удерживается в процентах от суммы Активов, изымаемых из Доверительного управления до истечения 1 года со дня передачи Активов в Доверительное управление. Ставка Дополнительного вознаграждения за досрочный вывод Активов (R_{RF}) устанавливается в процентах от суммы выводимых средств. Размер ставки определяется выбранной Стратегией управления.

ОТ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

ОТ ИМЕНИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

_____ / _____

_____ / _____

ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Настоящая Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (далее – Декларация), разработана в целях предоставления Доверительным управляющим Учредителю управления информации о рисках, связанных с передачей Активов в Доверительное управление. Цель настоящей Декларации – предоставить Клиенту 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.

Учредитель управления осознает, что передача средств в Доверительное управление сопряжена с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Доверительного управляющего.

Рисками, связанными с передачей Активов в Доверительное управление, являются:

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.

Рыночный риск. Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту 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. Клиент 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:

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

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

Риск банкротства эмитента акций проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиент должен внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, и убедиться, в том, что такие расходы приемлемы для Клиента и не лишают Клиента ожидаемого дохода.

Риск ликвидности ценных бумаг – вероятность возникновения потерь, связанных с неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, которые могут привести к необходимости совершения сделок по неблагоприятным ценам, а также невозможности реализации Активов в нужный момент времени. 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.

Кредитный риск – риск финансовых потерь, возникающих вследствие неисполнения обязанностей со стороны контрагентов, организаторов торгов, клиринговых и расчетных центров, дефолта эмитента долговых бумаг и/или неисполнения обязанностей и нарушения условий контракта со стороны контрагентов по сделкам. Кредитный риск может выражаться также в снижении стоимости Актива вследствие изменения кредитного качества эмитента.

Возникновение кредитного риска со стороны эмитента ценных бумаг может привести к резкому падению цены ценной бумаги (вплоть до полной потери ликвидности в случае с акциями) или невозможности погасить ее (в случае с долговыми ценными бумагами). Возникновение кредитного риска со стороны контрагента может привести к потере всей суммы сделки, после того как Доверительный управляющий исполнил свои обязанности

перед контрагентом, или частичной потере средств в случае неблагоприятного движения рыночных цен Актива по сделке.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

Риск дефолта эмитента ценных бумаг, в т.ч. риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам. Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями, в том числе в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Доверительным управляющим со стороны контрагентов. Доверительный 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.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Доверительный управляющий действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Доверительным управляющим, несет Клиент. Клиенту следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Клиента хранятся на банковском счете, и Клиент несет риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные Клиентом Доверительному управляющему Активы, а также готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Риск неисполнения обязательств перед Клиентом Доверительным управляющим.

Риск неисполнения Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Клиента. В остальном отношения между Клиентом и Доверительным управляющим носят доверительный характер – это означает, что риск выбора Доверительного управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Клиенте.

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Клиента в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Доверительного управляющего. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными правам собственника. Клиент должен внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества будет иметь Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Доверительный управляющий является членом НАУФОР, к которой Клиент 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 Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

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 последствиям для Клиента.

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 Клиента последствиям.

Правовой риск включает также возможность потерь в условиях отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг в каком-либо его секторе.

Операционные риски (технический, технологический, кадровый) заключается в возможности причинения убытков Клиенту в результате нарушения внутренних процедур Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций, включая риски прямых или косвенных потерь по причине возникновения неисправностей в информационных, электронных и иных системах, сбоев и поломки компьютерных систем и программного обеспечения, включая провайдеров, ошибки операторов компьютерных систем и телекоммуникационного оборудования или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Клиент должен внимательно ознакомиться с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несет Клиент.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами.

Регламент доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги связан, в том числе, с возможностью ведения индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Клиенту получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Клиентом взноса, уплатив подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

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

Обратите внимание на то, что Клиент может воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользуется инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Клиент должен определить предпочтительный вариант, обсудить достоинства и недостатки каждого варианта с вашим Доверительным управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Клиенту следует иметь в виду также то, что если он прекратит договор ранее трех лет, то он не сможет воспользоваться описанными индивидуальными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Клиент пользовался вычетом «на взнос», он будет обязан вернуть государству все суммы возвращенного ему налога.

Доверительный управляющий не знает о выборе Клиентом варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях Клиента с налоговой службой.

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

Риски, связанные со сделками РЕПО. Несмотря на то, что при продаже цена бумаг по первой части РЕПО устанавливается с дисконтом от рыночной цены, потенциальные потери возможны в случае падения цены ниже уровня дисконта. В течение срока РЕПО в результате наращивания процентов по ставке РЕПО на денежные средства, полученные при продаже ценных бумаг по первой части РЕПО, и изменения рыночной стоимости ценных бумаг, которые покупатель ценных бумаг по первой части РЕПО обязан передать продавцу ценных бумаг по первой части РЕПО в дату взаиморасчетов по второй части РЕПО, размер дисконта, установленный в дату заключения сделки, может меняться. Для сохранения рисков по сделке РЕПО в согласованных рамках стороны договора РЕПО могут прийти к соглашению о поддержании первоначального уровня дисконта посредством внесения соответствующей суммы денежных средств или количества ценных бумаг — маржевого взноса (margin call). Если рыночная стоимость ценных бумаг, переданных покупателю в ходе первой части РЕПО падает, Доверительный управляющий обязан передать покупателю ценных бумаг по первой части РЕПО дополнительное количество ценных бумаг или денежных средств. Неисполнение обязательства по передаче покупателю ценных бумаг по первой части РЕПО маржевого взноса приводит к признанию второй части сделки РЕПО срочной к исполнению независимо от срока РЕПО, и ценные бумаги подлежат зачету либо могут быть проданы покупателем по первой части РЕПО незамедлительно по ликвидационной цене, что может повлечь убытки. Изъятие Клиентом части Активов в течение срока действия договора также может привести к невозможности исполнения Доверительным управляющим обязанности по передаче покупателю ценных бумаг по первой части РЕПО маржевого взноса и, как следствие, вынужденным взаиморасчетам по второй части сделки РЕПО, исходя из ликвидационной стоимости ценных бумаг.

Доверительный управляющий доводит до сведения Учредителя управления следующую информацию:

- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- подписание Учредителем управления отчета (одобрение иным способом, предусмотренным Договором или Регламентом), в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в отчете.

Доверительный управляющий доводит до сведения Учредителя управления информацию о том, что Доверительный управляющий в рамках Договора может приобретать высокорисковые облигации. Доверительный управляющий самостоятельно оценивает степень риска облигаций и может относить их к высокорисковым облигациям (облигациям с высоким кредитным риском) основываясь (но, не ограничиваясь) следующими критериями:

основные акционеры – средние российские хозяйственные общества частной формы собственности, либо низкая прозрачность эмитента облигаций;

среднее финансовое состояние, негативная динамика, высокая волатильность денежных потоков;
неблагоприятный прогноз развития рынка или рынков функционирования компании;
зависимость от господдержки либо поддержки акционеров (участников) эмитента облигаций;
высокая доходность (свыше 50% годовых) по долговым обязательствам эмитента облигаций/группы лиц, в которую входит эмитент облигаций;
высокие политические риски и риски акционеров (участников) эмитента облигаций;
высокие валютные и сырьевые (товарные) риски.

В случае выбора Клиентом Стратегии управления, которая предполагает активный способ управления ценными бумагами, Клиенту необходимо учитывать тот факт, что такая Стратегия управления предполагает широкие полномочия Доверительного управляющего. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению его имуществом имеет Доверительный управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несет Клиент. В этом случае Клиент не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Доверительного управляющего, если только такие убытки не были вызваны недобросовестностью Доверительного управляющего или действиями очевидно не соответствующими интересам Клиента. Клиент должен оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

В случае выбора Клиентом Стратегии управления, которая предполагает смешанный способ управления ценными бумагами, Клиенту необходимо учитывать тот факт, что такая Стратегия управления предполагает широкие полномочия Доверительного управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению его имуществом имеет Доверительный управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несет Клиент. В этом случае Клиент не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Доверительного управляющего, если только такие убытки не были вызваны недобросовестностью Доверительного управляющего или действиями очевидно не соответствующими интересам Клиента. В той части, в которой договор ограничивает полномочия Доверительного управляющего, Доверительный управляющий не должен принимать меры по уменьшению убытков Клиента в случае неблагоприятного изменения стоимости портфеля Клиента. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего за такое бездействие. Клиент должен оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

В случае выбора Клиентом Стратегии управления, которая предполагает пассивный способ управления ценными бумагами, Клиенту необходимо учитывать тот факт, что такая Стратегия управления предполагает ограничение полномочий Доверительного управляющего. В связи с этим Доверительный управляющий не должен принимать меры по уменьшению убытков Клиента в случае неблагоприятного изменения стоимости портфеля. В связи с этим Клиент не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Доверительного управляющего за такое бездействие. Клиент должен оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

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

Клиент должен убедиться в том, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Учредитель управления принимает на себя указанные выше риски.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ИНОСТРАННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

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

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

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести 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 Клиента.

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 Клиент 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. Клиент 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 Клиента 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. Клиент 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, Доверительный управляющий рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Клиент должен убедиться в том, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация, и Учредитель управления принимает на себя указанные выше риски.

**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**

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

Риски, связанные производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент 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. Клиент должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить; также Клиент должен убедиться в том, что объем его позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Клиент хеджирует.

Рыночный (ценовой) риск.

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

Риск ликвидности.

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), Клиент 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 Клиента возникла необходимость закрыть позицию, Клиент должен 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 Клиента, 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 Клиентом цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору, и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с таким имуществом, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором

(спецификацией контракта), и в результате Клиент 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 Клиента. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств клиента, или продать ценные бумаги клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Клиента.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и Клиент получил бы доход, если бы позиция Клиента 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 бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами 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 Клиента.

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, Клиент в большинстве случаев не сможет 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. Клиент 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 удобства Клиента 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. Клиент 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, Доверительный управляющий рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Клиент должен убедиться в том, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация, и Учредитель управления принимает на себя указанные выше риски.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ, НЕ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ В КАЧЕСТВЕ ЦЕННЫХ БУМАГ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Целью настоящей Декларации является предоставление Учредителю управления (далее – Клиенту) информации о рисках, связанных с приобретением финансовых инструментов иностранных эмитентов, которые в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 23.10.2007 №07-105/пз-н «Об утверждении Положения о квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг» не квалифицированы в качестве ценных бумаг в Российской Федерации (далее - Иностранные финансовые инструменты). Иностранные финансовые инструменты могут быть приобретены на внебиржевом рынке либо на иностранной торговой площадке.

Операциям с Иностранными финансовыми инструментами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, в том числе с ценными бумагами иностранных эмитентов со следующими особенностями.

Системные риски. Применительно к Иностранным финансовым инструментам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие Иностранные финансовые инструменты.

В настоящее время приобретение Иностранных финансовых инструментов законодательством Российской Федерации разрешено только лицам, являющимся квалифицированными инвесторами. Учет Иностранных финансовых инструментов может осуществляться либо иностранной организацией, либо депозитариям, аналогично депозитарному учету. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету Иностранных финансовых инструментов, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски. При приобретении Иностранных финансовых инструментов 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 финансовым инструментам 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 финансовыми инструментами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие депозитарную деятельность, вправе оказывать услуги по учету Иностранных финансовых инструментов, в порядке, аналогичном депозитарному учету прав на ценные бумаги. При этом депозитарий не вправе совершать операции по переходу прав на Иностранные финансовые инструменты, операции по обременению Иностранных финансовых инструментов обязательствами по поручению клиентов и другие инвентарные операции, за исключением глобальных операций, а также операций, связанных с принятием на учет Иностранных финансовых инструментов и снятием с учета Иностранных финансовых инструментов в целях их перевода на счета Клиентов и/или иных лиц, открытые в иностранных организациях, осуществляющих учет прав на такие финансовые инструменты.

При этом депозитарии не подтверждают право собственности на Иностранные финансовые инструменты.

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

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

Клиент должен убедиться в том, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация, и Учредитель управления принимает на себя указанные выше риски.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

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

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

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

Рыночный риск.

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения Доверительным управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент 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 Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Доверительным управляющим сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Доверительный управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться имуществом Клиента в большей степени, чем до заключения договора.

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

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

Риск ликвидности.

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

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), следует обратить внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Клиент должен обратить внимание на тот факт, что как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

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, Доверительный управляющий рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Клиент должен убедиться в том, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту, и при необходимости получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления настоящим подтверждает, что им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация, и Учредитель управления принимает на себя указанные выше риски.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

Полное наименование / Фамилия, имя, отчество	
ИНН	
Квалифицированный инвестор	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск (для неквалифицированных инвесторов)	
Ожидаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении	
Описание рисков:	

Доверительный управляющий _____ / _____ /
М.П.

Управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле

«Настоящей подписью выражаю свое согласие с присвоенным мне инвестиционным профилем»

Учредитель управления _____
(наименование / ФИО (полностью))

(подпись) / _____ /
(фамилия, инициалы)

Дата «___» _____ 20__ г.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
(Фамилия, имя, отчество полностью)

_____ № _____
(вид документа, удостоверяющий личность)

Выдан _____
(кем и когда)

Проживающий (ая) по адресу: _____

настоящим даю свое согласие ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (Далее – Общество) на обработку, в том числе автоматизированную, своих персональных данных в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (под обработкой персональных данных в названном Законе понимаются действия (операции) с персональными данными физических лиц, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование и уничтожение).

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях проверки Обществом в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изменениями и дополнениями).

Согласие предоставляется с момента подписания настоящего Согласия на обработку персональных данных и действительно в течение пяти лет, по истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии у Общества сведений о его отзыве.

Подпись: _____ «___» _____ 20__ г.
(Ф.И.О. полностью, подпись)

РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА на вывод денежных средств

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ от _____

Денежные средства в сумме _____
Валюта платежа

Операция: перечислить на р/с выдать наличными из кассы Организации

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	Возврат денежных средств по договору №- _____ от _____

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____	Дата приема распоряжения _____	Время _____
Сумма подоходного налога _____		
Сумма к выводу _____		
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____ ФИО / код / подпись		

РАСПОРЯЖЕНИЕ КЛИЕНТА на вывод ценных бумаг

Клиент: _____
наименование/уникальный код

Договор на управление ценными бумагами № _____ от _____

Вид, категория, тип, серия цб	
Эмитент	
Количество	

Реквизиты для перечисления Ценных бумаг:

Наименование депозитария (регистратора)	
Номер счета депо Учредителя управления (номер лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг)	
Депозитарный договор	

Срок исполнения поручения _____

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____	Дата приема распоряжения _____	Время _____
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____		
ФИО / код / подпись		

ЗАВЕРЕНИЕ

Я, _____
(Фамилия, Имя, Отчество полностью)

серия _____ № _____
(вид документа, удостоверяющего личность)

выдан _____
(кем и когда)

Проживающий (ая) по адресу _____

настоящим заявляю ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» (далее – Общество), что я:

1. Ознакомлен(а) с правилами налогообложения доходов от осуществления операций с активами в Соединенных Штатах Америки (США).
2. Не обладаю гражданством США, даже в качестве второго гражданства.
3. Не являюсь резидентом США, не имею разрешения на постоянное проживание (green card), и не пребывал в США более 183 дней в текущем году и за последние два года в целом.
4. Не выступаю в качестве налогоплательщика в США по какой-либо иной причине и по какому-либо основанию.
5. Являюсь реальным бенефициаром активов и доходов, которые являются предметом заключенного между мной и ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» договора.

Довожу также до вашего сведения, что в случае, если в будущем мое положение касательно предыдущих пунктов претерпит изменение, я обязуюсь сообщить об этом Обществу в течение последующих 48 часов.

Подпись: _____
(Ф.И.О. полностью, подпись)

«___» _____ 20__ г.

ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

1. Основные правила и способы подачи Сообщений

1.1. Направление любых Сообщений Учредителя управления Доверительному управляющему осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- ✓ осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим Приложением;
- ✓ осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в настоящем Приложении;
- ✓ Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), предусмотренным Договором и Анкетой.

Сообщения должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Учредителя управления и надлежащего исполнения Поручения на отзыв денежных средств. В противном случае Доверительный управляющий вправе не принимать Сообщения к исполнению, если Учредитель управления не подтвердил факт передачи Сообщения и его содержание дополнительно.

1.2. Обмен Сообщениями между Доверительным управляющим и Учредителем управления может осуществляться любым из указанных способов:

- ✓ посредством направления оригинала;
- ✓ посредством электронной почты;
- ✓ посредством телефонной связи;
- ✓ посредством использования личного кабинета.

1.3. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Сообщений за исключением предоставления оригиналов.

1.4. Если Сообщение дублирует ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом, Учредитель управления обязан во всех случаях указывать в тексте очередного Сообщения, что оно является дубликатом. В случае отсутствия указания Учредителя управления, что какое-либо Сообщение, является дублирующим, Доверительный управляющий вправе рассмотреть и исполнить его как новое Сообщение, независимое от ранее полученных Сообщений.

2. Правила подачи Сообщений посредством направления (вручения) оригинала

2.1. Под оригиналами Сообщений понимаются документы на бумажных носителях, собственноручно подписанные Учредителем управления/его представителем или уполномоченным представителем Доверительного управляющего.

2.2. Оригиналы передаются уполномоченным сотрудникам Учредителя управления по реквизитам, указанным в Договоре и на сайте Учредителя управления. Оригиналы Сообщений могут доставлять самостоятельно, почтой, курьерской связью. При этом Учредитель управления должен удостовериться, что Сообщение было получено. Доверительный управляющий не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Учредитель управления не получил от Доверительного управляющего подтверждения о приеме Сообщения.

2.3. Доверительный управляющий направляет оригинал Сообщения Учредителю управления по адресу, указанному в Анкете.

3. Правила подачи Сообщений посредством телефонной связи

3.1. Доверительный управляющий принимает по телефону сообщения исключительно информационного характера.

3.2. При подаче Сообщений посредством телефонной связи (далее - по телефону) Доверительный управляющий осуществляет идентификацию Учредителя управления (представителя Учредителя управления) на основании:

- ✓ ФИО Учредителя управления и представителя Учредителя управления (в случае подачи Сообщения представителем) и идентификационного кода, присвоенного Учредителю управления при заключении Договора (далее - Код клиента), либо
- ✓ Полного наименования/ФИО Учредителя управления и представителя Учредителя управления (в случае подачи Сообщения представителем) и реквизитов документа, удостоверяющего личность.

3.3. Доверительный управляющий оставляет за собой право отказать Учредителю управления в приеме Сообщения, подаваемого по телефону, независимо от результатов идентификации, предусмотренной п. 3.2 данного Порядка, без указания причин.

4. Правила и особенности подачи Сообщений посредством электронной почты

При подаче Сообщений посредством электронной почты передается сканированный образ Сообщения, содержащего собственноручную подпись Учредителя управления/его представителя или уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми условиями использования электронной почты при подаче Сообщений являются следующие:

4.1. Стороны признают, что копии Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Договором в отношении какого-либо вида Сообщений.

4.2. Стороны признают, что воспроизведение подписей Учредителя управления/ его представителя Доверительного управляющего на Сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.3. Копия Сообщения, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Доверительным управляющим только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Доверительного управляющего образцов подписи Учредителя управления или его представителя, указанных в Анкете с подписью на копии, переданной посредством электронной почты, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Сообщения на копии четко различимы.

4.4. Учредитель управления признает в качестве допустимого и достаточного доказательства копии собственных Сообщений, переданных посредством электронной почты, представленные Доверительным управляющим, при условии, что представленные копии, переданные посредством электронной почты, позволяют определить содержание Сообщения.

4.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки Учредителя управления, вызванные, в том числе, недополучением Учредителем управления прибыли в связи с исполнением Доверительным управляющим фальсифицированной копии Сообщения, переданной посредством электронной почты.

5. Правила и особенности подачи Сообщений посредством использования личного кабинета

5.1. Доверительный управляющий может предоставлять Учредителю управления отчеты в соответствии с разделом 16 Регламента путем их размещения в Личном кабинете Учредителя управления.

5.2. Доверительный управляющий направляет информацию, предусмотренную настоящим Регламентом, посредством размещения ее в Личном кабинете Клиента.

5.3. Учредитель управления может осуществить подписание отчетов через Личный кабинет Учредителя управления.

5.4. Учредитель управления и Доверительный управляющий подтверждают, что сообщения, поданные с использованием Личного кабинета Учредителя управления, имеют такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе.

5.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за любые прямые/косвенные убытки, произошедших в результате ошибок, задержек или перерывов в работе и/или передаче данных; из-за несанкционированного доступа к Личному кабинету Учредителя управления.

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

Город _____, _____ (дата прописью)

Я, гр. _____

« ____ » _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан _____

код подразделения _____, зарегистрированный по адресу: _____

настоящей доверенностью уполномочиваю гр. _____,

« ____ » _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан _____

код подразделения _____, зарегистрированного по адресу: _____

быть моим представителем перед ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и совершать от моего имени следующие действия:

1. подписывать договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, любые приложения и дополнительные соглашения к указанному договору, а также соглашения и уведомления о расторжении указанного договора в рамках требований, установленных законодательством РФ;
2. получать конфиденциальную информацию и иную информацию, связанную с заключенным договором доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
3. получать, подписывать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № ____ - ____ от « ____ » _____;
4. получать пароль и логин для доступа в Личный кабинет Доверителя на Интернет-сайте ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»;
5. осуществлять пополнение Активов, частичное или полное изъятие Активов, в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № ____ - ____ от « ____ » _____;
6. получать, подписывать и подавать любые поручения, распоряжения, запросы, справки, заявления, уведомления и другие документы, расписываться от имени Доверителя и совершать иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия сроком на ____ года.

Образец подписи _____ удостоверяю.
(ФИО, подпись представителя)

(ФИО, подпись доверителя)

Город _____, Российской Федерации, _____ (дата прописью).

Настоящая доверенность удостоверена мною, _____ (ФИО нотариуса), нотариусом города _____.

Доверенность подписана гр. _____ (ФИО)

в моем присутствии. Личность его (ее) установлена, дееспособность проверена.

Зарегистрировано в реестре за № _____ Взыскано по тарифу _____ руб.

Нотариус _____

ДОВЕРЕННОСТЬ № _____

Город _____, _____
(дата прописью)

(наименование организации-доверителя, ИНН, ОГРН), адрес местонахождения _____, далее именуемое Доверитель, в лице _____, действующего на основании _____, настоящей доверенностью уполномочивает _____ (должность) _____ (ФИО), паспорт серии _____ № _____, выдан _____ (орган выдачи паспорта) «_____» _____ г. (дата выдачи), код подразделения _____, зарегистрированного по _____ адресу: _____, _____,

представлять интересы Доверителя перед ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и совершать от имени Доверителя следующие действия:

1. подписывать договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, любые приложения и дополнительные соглашения к указанному договору, а также соглашения и уведомления о расторжении указанного договора в рамках требований, установленных законодательством РФ;
2. получать конфиденциальную информацию и иную информацию, связанную с заключенным договором доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
3. получать, подписывать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ - _____ от «_____» _____ ;
4. получать пароль и логин для доступа в Личный кабинет Доверителя на Интернет-сайте ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ»;
5. осуществлять пополнение Активов, частичное или полное изъятие Активов, в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ - _____ от «_____» _____ ;
6. получать, подписывать и подавать любые поручения, распоряжения, запросы, справки, заявления, уведомления и другие документы, расписываться от имени Доверителя и совершать иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.

Настоящая доверенность выдана без права передоверия сроком на _____ года.

Образец подписи _____ удостоверяю.
(ФИО, подпись представителя)

(должность) (ФИО) (подпись)

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ДОВЕРЕННОСТИ

НА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ КЛИЕНТА

Доверенность на представителя Клиента № _____ от ____/____/____ г.

Номер счета _____

Номер и дата договора _____

Настоящим Клиент/представитель Клиента (оставить нужное) уведомляет ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» о прекращении действия указанной в настоящем Заявлении доверенности, выданной Клиентом своему представителю (указать Ф.И.О. представителя Клиента)

Основание прекращения действия указанной в настоящем Заявлении доверенности:

- ✓ отмена доверенности Клиентом;
- ✓ отказ представителя Клиента от исполнения полномочий по доверенности;
- ✓ прекращение Клиента- юридического лица, от имени которого выдана доверенность;
- ✓ смерть Клиента, выдавшего доверенность;
- ✓ признание Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
- ✓ смерть представителя Клиента, которому выдана доверенность;
- ✓ признание представителя Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

Настоящим Заявлением Клиент/представитель Клиента подтверждает, что прекращение действия указанной в настоящем Заявлении доверенности на основании ст.ст. 188, 189 Гражданского кодекса РФ влечет прекращение всех полномочий, переданных представителю Клиента по такой доверенности.

Клиент/представитель Клиента подтверждает, что настоящее Заявление считается полученным ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» и последний считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения ООО Концерн «ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ» настоящего Заявления лично от Клиента/представителя Клиента либо по почте, о чем в разделе «Ниже заполняется Доверительным управляющим» настоящего Заявления делается соответствующая датированная отметка Доверительного управляющего и ставится подпись уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего.

Подпись Клиента / представителя Клиента _____

ФИО Клиента / представителя Клиента _____

М.П.

Ниже заполняется Доверительным управляющим

Дата и время получения заявления: _____

Сотрудник, принявший заявление; _____