

УТВЕРЖДЕН
Приказом
Генерального директора
ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»
№ УКФ/ПР/180508/1 от 08.05.2018

РЕГЛАМЕНТ

**доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги
и производные финансовые инструменты**

**Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Финам Менеджмент»**

г. Москва

Оглавление

1	Общие положения	3
2	Сведения об Обществе	5
3	Термины и определения.....	5
4	Предмет Договора доверительного управления.....	6
5	Порядок передачи, учета и возврата Активов	6
6	Методика оценки Стоимости чистых Активов.....	8
7	Осуществление Доверительного управления	10
8	Отчетность Доверительного управляющего.....	11
9	Вознаграждение Доверительного управляющего	12
10	Права и обязанности Сторон	13
11	Заверения и гарантии	14
12	Порядок обмена сообщениями.....	14
13	Ответственность Сторон.....	16
14	Заключение Договора доверительного управления	17
15	Прочие условия.....	17
	<i>Приложение №1а</i>	19
	<i>Приложение №1б</i>	19
	<i>Приложение №1в</i>	19
	<i>Приложение №1г</i>	19
	<i>Приложение №2</i>	19
	<i>Приложение №3</i>	20
	<i>Приложение №3а</i>	22
	<i>Приложение №3б</i>	22
	<i>Приложение №4</i>	22
	<i>Приложение №5</i>	23
	<i>Приложение №6</i>	24
	<i>Приложение №7а</i>	28
	<i>Приложение №7б</i>	31
	<i>Приложение №7в</i>	32
	<i>Приложение №7г</i>	35
	<i>Приложение №7д</i>	37
	<i>Приложение №8</i>	36
	<i>Приложение №9</i>	43
	<i>Приложение №9а</i>	47
	<i>Приложение №9б</i>	47
	<i>Приложение №10</i>	47

1 Общие положения

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (далее – «Регламент») определяет основания, порядок и условия, на которых Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (далее также – «Общество», «Доверительный управляющий») осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, т.е. деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученными в процессе осуществления такого доверительного управления.

1.2. Общество оказывает услуги по управлению ценными бумагами юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Российской Федерации, заключившим с Обществом договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты. Регламент является неотъемлемой частью любого указанного договора доверительного управления, заключенного Обществом и содержащего ссылку на Регламент как на неотъемлемую часть такого договора (далее – «Договор доверительного управления», «Договор»). Регламент содержит условия указанного Договора доверительного управления и непосредственно регулирует взаимоотношения сторон Договора при его исполнении.

1.3. Если в тексте настоящего Регламента нет специального указания «для физического лица» или «для юридического лица», положение Регламента действует как в отношении физических, так и в отношении юридических лиц.

1.4. При заключении Договора доверительного управления заинтересованное лицо обязано:

- ознакомиться с Декларациями о рисках (Приложение № 7а, № 7б, № 7в, № 7г, № 7д к Регламенту) и подписать их;

- согласовать с Доверительным управляющим состав Активов, передаваемых в доверительное управление, а также срок их передачи и подписать Приложение № 2 к Регламенту, определяющее данные условия;

- предоставить Доверительному управляющему сведения, необходимые для определения последним инвестиционного профиля, в порядке и согласно перечню, предусмотренному Порядком определения инвестиционного профиля, или выбрать какую-либо из предлагаемых Доверительным управляющим стандартных стратегий управления (в этом случае определяется стандартный инвестиционный профиль), а также выразить согласие с определенным для него Доверительным управляющим инвестиционным профилем (при этом подписать соответствующие документы, форму и состав сведений в которых определяет Доверительный управляющий, выразить согласие с инвестиционным профилем и/или стандартным инвестиционным профилем способами, предусмотренными внутренними документами Доверительного управляющего);

- если между Сторонами достигнута такая договоренность, подписать Инвестиционную декларацию (по форме, определяемой Доверительным управляющим), предварительно согласовав с Доверительным управляющим условия данного документа;

- подписать документ, определяющий порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительного управляющего (по форме Приложения № 3 к Регламенту или, по соглашению Сторон, – по иной форме), предварительно согласовав с Доверительным управляющим условия данного документа;

- предоставить Обществу Анкету Клиента и все необходимые документы в соответствии с перечнем, содержащимся в Приложении № 8 к Регламенту. Представитель Клиента (являющийся как физическим, так и юридическим лицом), действующий от имени Клиента в рамках Регламента и/или от имени Клиента при заключении Договора доверительного управления, представляет Доверительному управляющему соответствующую Анкету. Анкета представителя Клиента подписывается соответствующим представителем.

В случае, если у Клиента имеются выгодоприобретатели / бенефициарные владельцы, Клиент обязуется при заключении Договора доверительного управления и/или незамедлительно при появлении выгодоприобретателей / бенефициарных владельцев после заключения Договора доверительного управления предоставить Доверительному управляющему на каждого из них соответствующую Анкету. Доверительный управляющий вправе затребовать документы, являющиеся основанием для наличия у Клиента выгодоприобретателя, а также подтверждающие наличие указанного Клиентом бенефициарного владельца. При получении такого требования Клиент обязан предоставить документы в разумный срок.

Клиент обязан уведомлять Доверительного управляющего об изменении данных выгодоприобретателя / бенефициарных владельцев Клиента путем представления новой Анкеты в порядке и в сроки, предусмотренном п. 10.1.5 Регламента.

Анкета выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента подписывается Клиентом, который подтверждает достоверность содержащейся в ней информации.

Набор сведений, включаемых в Анкеты, упомянутые в Регламенте, а также их форма определяются Доверительным управляющим самостоятельно и являются обязательными для Клиента.

Помимо предоставления сведений и документов, перечисленных в Регламенте (Приложении № 8 и др. положениях Регламента) Доверительный управляющий вправе в любое время требовать предоставления дополнительных сведений (документов), получаемых согласно применимым нормативным актам в целях идентификации Клиента, представителей Клиента, его выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, 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.

Лицо, надлежащим образом заключившее с Обществом Договор доверительного управления, именуется в Договоре «Учредитель управления» или «Клиент» (данные термины являются равнозначными). Доверительный управляющий и Учредитель управления в дальнейшем совместно именуется «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

1.5. Настоящий Регламент не является договором присоединения в понимании ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также не является публичной офертой. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора доверительного управления и акцептования условий Регламента любым заинтересованным юридическим или физическим лицом.

1.6. Регламент носит открытый характер, его условия раскрываются Обществом посредством размещения его на Интернет-сайте Доверительного управляющего www.fdu.ru.

В офисе Доверительного управляющего по месту его нахождения в течение установленного нормативными актами Российской Федерации срока хранится экземпляр настоящего Регламента с Приложениями и изменениями/дополнениями (или экземпляр Регламента в действующей редакции и экземпляры предыдущих редакций Регламента), прошитый, скрепленный подписью и печатью уполномоченного лица ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент». Заключая Договор доверительного управления Учредитель управления соглашается с тем, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается такой текст Регламента и Приложений к нему, который прошит, пронумерован, скреплен подписью и печатью уполномоченного лица Доверительного управляющего.

1.7. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент производится Доверительным управляющим в одностороннем порядке, какого-либо предварительного или последующего согласия Учредителя управления на внесение изменений и/или дополнений в Регламент не требуется, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации, Регламентом, Договором и/или дополнительным соглашением Сторон к Договору.

1.8. Изменения и/или дополнения, внесенные Доверительным управляющим в Регламент в связи с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

1.9. Изменения и/или дополнения в Регламент, включая Приложения к нему, вносимые Доверительным управляющим по собственной инициативе, не связанные с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Учредителя управления о внесении изменений и/или дополнений с публикацией текста таких изменений и/или дополнений на Интернет-сайте Доверительного управляющего www.fdu.ru, если иное не предусмотрено Регламентом. Датой уведомления Учредителя управления о внесении изменений и/или дополнений в Регламент является дата размещения указанной информации на Интернет-сайте www.fdu.ru. Такое уведомление признается Сторонами надлежащим и достаточным уведомлением, что не лишает Доверительного управляющего права дополнительно информировать Учредителя управления о внесении изменений и/или дополнений в Регламент иными доступными способами.

С целью обеспечения гарантированного ознакомления Учредителя управления, заключившего Договор до вступления в силу изменений/дополнений, с вносимыми в Регламент изменениями и/или дополнениями, Учредитель управления обязуется не реже одного раза в 5 (пять) рабочих дней самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться на Интернет-сайт www.fdu.ru за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте.

1.10. Любые изменения и дополнения в Регламент с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела, распространяются на всех лиц, заключивших Договор доверительного управления, неотъемлемой частью которого является Регламент, в том числе присоединившихся к

Регламенту ранее даты вступления изменений и/или дополнений в силу. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент, Учредитель управления вправе, если такая возможность предусмотрена Договором, по собственной инициативе расторгнуть Договор доверительного управления в порядке и сроки, предусмотренные Договором, или обратиться к Доверительному управляющему для расторжения Договора по взаимному соглашению Сторон.

1.11. Регламент и все Приложения к нему действуют и истолковываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

1.12. Все термины, определенные и используемые в Регламенте, Приложениях к нему и дополнительных соглашениях к Договору доверительного управления, имеют единое значение. В случае если термин по разному определен в тексте Регламента и иных указанных выше документах, он трактуется в соответствии с определением, данным в Регламенте.

2 Сведения об Обществе

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»;

Место нахождения: 127006, г. Москва, пер. Настасьинский, д. 7, стр. 2, комн. 29;

Телефон: (495) 796-93-88;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11748-001000 от 11.11.2008, выдана ФСФР России (без ограничения срока действия).

3 Термины и определения

Активы Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении (далее – «Активы») – ценные бумаги и (или) денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, являющиеся собственностью Учредителя управления и переданные в доверительное управление, а также ценные бумаги и (или) денежные средства и (или) производные финансовые инструменты, приобретенные или полученные Доверительным управляющим в связи с исполнением Договора доверительного управления, включая дебиторскую задолженность, возникшую в связи с исполнением Договора доверительного управления. При этом оценочная стоимость Активов увеличивается (или уменьшается) на сумму денежных средств, размер которой зависит от изменения цен на базовый актив или значений базового актива, подлежащую зачислению (или списанию) в (из) состав(а) денежных средств, находящихся в доверительном управлении, по срочным договорам (контрактам), заключенным Доверительным управляющим в процессе доверительного управления согласно п. 10.4.2. настоящего Регламента (далее – «вариационная маржа»).

Брокер – термин, применяемый в тексте настоящего Регламента и Приложениях к нему, при отсутствии специального указания «российский» или «иностранный», для обозначения профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося таковым в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляющего брокерскую деятельность, а равно для обозначения иностранного юридического лица, имеющего право осуществлять брокерскую деятельность в соответствии с личным законом. Указанные лица, если упоминаются в отдельности, именуются соответственно «**российский брокер**» и «**иностранный брокер**».

Доверительный управляющий – Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент».

Доверительное управление – осуществление Доверительным управляющим любых правомерных юридических и фактических действий с Активами в интересах Учредителя управления в течение определенного Договором доверительного управления срока, от своего собственного имени и за вознаграждение.

Декларация о рисках – уведомление Доверительным управляющим Учредителя управления о рисках, связанных с доверительным управлением.

Исходная стоимость чистых Активов – Стоимость чистых Активов, рассчитываемая на дату передачи Активов в Доверительное управление. В случае если передача Активов осуществляется не одновременно, а партиями (лотами), то Исходная стоимость чистых Активов рассчитывается на дату передачи в Доверительное управление последней партии (лота) таких Активов.

Инвестиционная декларация – документ, подписываемый и изменяемый по соглашению Сторон, который может определять состав и/или структуру (соотношение) Активов, поддерживать которые Доверительный управляющий обязан в течение всего срока действия Договора и/или Активы, приобретение которых Доверительным управляющим не допускается и/или на приобретение которых

наложены ограничения (если такое имеет место дополнительно к запретам и ограничениям, установленным нормативными актами Российской Федерации). В случае ее подписания Сторонами, Инвестиционная декларация будет являться неотъемлемой частью Договора доверительного управления.

Инвестиционный доход за период – Стоимость чистых Активов на конец периода минус Стоимость чистых Активов на начало периода минус сальдо ввода/вывода (где сальдо ввода/вывода определяется как оценочная стоимость введенных за период Активов минус оценочная стоимость выведенных за период Активов).

При этом под Стоимостью чистых Активов на начало периода понимается Стоимость чистых Активов на дату, предшествующую первому дню периода, или Исходная стоимость чистых Активов (для периода, начинающегося с даты передачи Активов в Доверительное управление).

Личный кабинет – конфиденциальный раздел на web-сервере <https://edox.finam.ru> (мобильная версия на <https://medox.finam.ru>) используемый для целей обмена документами и информацией между Доверительным управляющим и Учредителем управления, в т. ч., но не ограничиваясь, документами, подписанными усиленной электронной подписью, а также с использованием одноразовых паролей в качестве аналога собственноручной подписи (АСП SMS).

Пассивы – кредиторская задолженность, возникшая в связи с исполнением Договора доверительного управления, за исключением отрицательной вариационной маржи, начисленной, но не удержанной из состава денежных средств, находящихся в доверительном управлении.

Порядок определения инвестиционного профиля – внутренний документ, утверждаемый Доверительным управляющим и раскрываемый им на своем Интернет-сайте, устанавливающий порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, а также порядок определения стандартного инвестиционного профиля Клиента исходя из существа стандартной стратегии управления, применяемой при Доверительном управлении Активами Клиента.

Стоимость чистых Активов (СЧА) – величина, определяемая путем уменьшения оценочной стоимости Активов, принимаемых к расчету, на оценочную стоимость Пассивов, принимаемых к расчету.

Отчетный период – квартал.

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

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

4 Предмет Договора доверительного управления

4.1 Учредитель управления передает в доверительное управление Доверительному управляющему на определенный Договором срок Активы, а Доверительный управляющий, за вознаграждение, обязуется осуществлять Доверительное управление Активами в интересах Учредителя управления в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации, положениями Договора, в т. ч. принимая все зависящие от него разумные меры по соответствию Доверительного управления инвестиционному профилю Клиента.

В случае подписания Учредителем управления Инвестиционной декларации Доверительное управление осуществляется также в соответствии с положениями Инвестиционной декларации.

4.2 Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о рисках, связанных с осуществлением Доверительного управления Активами. Учредитель управления подтверждает свое ознакомление с такими рисками подписанием Деклараций о рисках по форме, предусмотренной Приложениями № 7а, № 7б, № 7в к Регламенту.

4.3 Выгодоприобретателем в соответствии с условиями Договора является Учредитель управления.

5 Порядок передачи, учета и возврата Активов

5.1 Учредитель управления осуществляет передачу Активов Доверительному управляющему в составе и в срок, определенные Приложением № 2 к Регламенту.

5.2 Передача в доверительное управление Активов в виде наличных денежных средств осуществляется путем внесения их в кассу Доверительного управляющего.

5.3 Передача в доверительное управление Активов в виде безналичных денежных средств осуществляется путем перевода денежных средств на банковский счет Доверительного управляющего, открытый специально для целей Доверительного управления. Моментом получения средств Доверительным управляющим считается момент зачисления денежных средств на такой счет.

5.4 Передача в доверительное управление Активов в виде ценных бумаг осуществляется путем перевода ценных бумаг на счет депо Доверительного управляющего, открытый специально для целей Доверительного управления. Моментом передачи в доверительное управление Активов в виде ценных бумаг является момент зачисления ценных бумаг на такой счет.

5.5 В процессе осуществления доверительного управления Стороны могут согласовать передачу Учредителем управления в доверительное управление дополнительных Активов, которая осуществляется в порядке и на условиях, установленных для передачи Активов в Доверительное управление, в срок, согласованный Сторонами.

5.6 Доверительный управляющий осуществляет учет Активов в соответствии с требованиями нормативных актов Российской Федерации.

5.7 Активы Учредителя управления в виде денежных средств учитываются на отдельных банковских счетах Доверительного управляющего, открываемых специально для целей доверительного управления и обеспечения требования об обособлении имущества, находящегося в доверительном управлении. При этом на одном банковском счете Доверительного управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе доверительного управления. Доверительный управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Договору доверительного управления.

5.8 Активы в виде ценных бумаг учитываются на отдельных счетах депо / лицевых счетах Доверительного управляющего, открываемых специально для целей доверительного управления и обеспечения требования об обособлении имущества, находящегося в доверительном управлении. Указанные счета могут быть открыты в организациях, в т. ч. иностранных, соответствующих требованиям установленным нормативными актами Российской Федерации. При этом на одном счете депо / лицевом счете Доверительного управляющего могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе доверительного управления. Доверительный управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому Договору доверительного управления.

5.9 Возврат Доверительным управляющим Активов в период действия Договора, при истечении срока его действия, а также в случае досрочного расторжения Договора в одностороннем порядке по инициативе Доверительного управляющего (если такая возможность предусмотрена Договором) осуществляется на основании поручений на отзыв Активов по формам Приложений № 4 и № 5 к Регламенту, представляемых Учредителем управления. В период действия Договора доверительного управления возврат Активов осуществляется в виде денежных средств, если только Стороны не договорятся об ином.

5.10 При досрочном расторжении Договора доверительного управления в одностороннем порядке по инициативе Учредителя управления (если такая возможность предусмотрена Договором) возврат Активов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за последним днем действия Договора, в соответствии с указаниями, содержащимися в уведомлении о расторжении Договора (включая указание на выдачу денежных средств наличными или реквизитов банковского счета Учредителя управления, а при возврате ценных бумаг – указание номера счета депо (раздела счета депо) / лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг и других необходимых данных). При отсутствии таких указаний в уведомлении о досрочном расторжении Договора возврат Активов осуществляется на основании поданного(ых) Учредителем управления поручения(ий) на отзыв Активов.

5.11 В случае досрочного расторжения Договора по соглашению Сторон возврат Активов осуществляется в порядке и по реквизитам, предусмотренным соглашением о расторжении, а при отсутствии в соглашении о расторжении соответствующих условий – на основании поданного поданного(ых) Учредителем управления поручения(ий) на отзыв Активов.

5.12 Отзыв из доверительного управления Активов в виде наличных денежных средств осуществляется путем их выдачи из кассы Доверительного управляющего.

5.13 Отзыв из доверительного управления Активов в виде безналичных денежных средств осуществляется путем банковского перевода денежных средств на счет Учредителя управления. Моментом исполнения Доверительным управляющим обязанности по возврату Активов в виде безналичных денежных средств считается момент списания безналичных денежных средств со счета(ов) Доверительного управляющего, открытого(ых) специально для целей доверительного управления.

5.14 Отзыв из доверительного управления Активов в виде ценных бумаг осуществляется путем перевода ценных бумаг на счет Учредителя управления. Моментом исполнения Доверительным управляющим обязанности по возврату Активов в виде ценных бумаг считается момент списания ценных бумаг со счета(ов) депо Доверительного управляющего, открытого(ых) специально для целей доверительного управления.

5.15 Возврат Активов по поручению на отзыв Активов осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения поручения Доверительным управляющим.

5.16 Возврат Доверительным управляющим Учредителю управления Активов, поступивших после прекращения Договора, осуществляется в соответствии с Приложением № 10 к Регламенту.

6 Методика оценки Стоимости чистых Активов

6.1 Оценка Стоимости чистых Активов, в том числе оценка стоимости Активов и Пассивов, производится в российских рублях. Выраженная в иностранной валюте стоимость Активов и Пассивов пересчитывается в российские рубли по курсу ЦБ РФ на дату оценки.

Методика оценки Активов, изложенная в настоящем разделе, применяется в отношении каждого отдельного Учредителя управления (если иное не будет установлено заключенным с ним дополнительным соглашением к Договору) в т. ч. при их приеме от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Доверительного управляющего и иной информации об инвестиционном портфеле Клиента, предоставляемой Доверительным управляющим.

6.2 Оценка стоимости ценных бумаг российских эмитентов, допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг (далее также – «российские организаторы торговли»), осуществляется по рыночной цене по итогам торгового дня с учетом, для облигаций, накопленного купонного дохода, а также особых правил оценки, изложенных ниже.

Оценочная стоимость облигации, срок погашения которой наступил, признается равной нулю. Возникшая при этом дебиторская задолженность признается равной сумме денежных средств, причитающихся Учредителю управления в счет погашения облигации, до момента их фактического получения.

В случае если в отношении эмитента облигаций опубликованы в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации сведения о применении к эмитенту процедур банкротства оценочная стоимость таких облигаций, в т. ч. задолженность эмитента по выплате накопленного купонного дохода, а также суммы дебиторской задолженности эмитента по причитающимся Учредителю управления выплатам в счет погашения облигации признается равной нулю с момента опубликования таких сведений, если иная оценочная стоимость данных Активов не установлена соглашением Сторон.

Начисленный процентный (купонный) доход по ценным бумагам не включается в расчет при определении оценочной стоимости Активов Учредителя управления с момента опубликования в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации сведений о просрочке исполнения эмитентом обязательств по выплате указанного дохода или сведений о применении к эмитенту процедур банкротства.

6.3 Для оценки ценных бумаг российских эмитентов, допущенных к торгам несколькими российскими организаторами торговли, используется рыночная цена одного из следующих организаторов торговли в порядке убывания приоритета (в случае отсутствия рыночной цены по итогам торгового дня вышестоящего по приоритету организатора торговли используются рыночная цена следующего по приоритету организатора торговли):

- ПАО Московская Биржа;
- ПАО «СПБ».

В случае отсутствия информации о рыночных ценах по итогам торгового дня всех вышеперечисленных российских организаторов торговли ценные бумаги не переоцениваются.

С момента исключения ценной бумаги российского эмитента из списка ценных бумаг, допущенных к торгам у российского организатора торговли, оценка таких ценных бумаг осуществляется по последней рыночной цене, объявленной организатором торговли с учетом приоритета организатора торговли, установленного выше.

Оценка ценных бумаг российских эмитентов, рыночные цены по которым отсутствуют в связи с тем, что ценные бумаги не допущены к торгам вышеперечисленными организаторами торговли, осуществляется по цене последней лучшей индикативной заявки на покупку с учетом, для облигаций, накопленного купонного дохода, информационной системы «RTS Board» или «MOEX Board» на момент закрытия торгов, а в случае отсутствия индикативных заявок на покупку указанные ценные бумаги

оцениваются Доверительным управляющим наиболее справедливым образом на основании всей доступной информации, в том числе на основании данных внебиржевого рынка.

6.4 В случае если ценная бумага иностранного эмитента (далее также «иностранная ценная бумага») допущена к торгам российским(и) организатором(ами) торговли и на день оценки по ней имеется информация о рыночной цене по итогам торгового дня, то указанная цена принимается в качестве оценочной стоимости ценной бумаги (с учетом приоритета организаторов торговли, указанных в п. 6.3 Регламента). В случае, если по иностранной ценной бумаге, допущенной к торгам российским(и) организатором(ами) торговли, на день, по состоянию на который определяется ее оценочная стоимость, отсутствует информация о рыночной цене, оценочная (рыночная) стоимость такой ценной бумаги признается равной цене последней сделки Last value at which this instrument traded (Last) на соответствующую дату, транслируемой ЗАО «Интрефакс» (далее также – «Источник»). В случае, если на день, по состоянию на который определяется оценочная стоимость иностранной ценной бумаги, допущенной к торгам российским(и) организатором(ами) торговли отсутствуют и рыночная цена, и цена последней действительной сделки, раскрываемой Источником, для определения оценочной стоимости используется любая последняя по времени известная цена.

В случае, если иностранная ценная бумага не допущена к торгам российским(и) организатором(ами) торговли, то оценочная (рыночная) стоимость такой ценной бумаги признается равной цене последней сделки Last value at which this instrument traded (Last) на соответствующую дату по данным Источника. В случае, если на день, по состоянию на который определяется оценочная стоимость иностранной ценной бумаги, не допущенной к торгам российским(и) организатором(ами) торговли, по данным Источника, в Источнике отсутствует информация о соответствующей цене, то в целях оценки используется соответствующая последняя по времени известная из Источника цена.

При этом если такая цена транслировалась в Источнике по состоянию на более чем 181 день назад (включая день оценки), то она корректируется путем её умножения на коэффициент, указанный ниже в таблице:

День, по состоянию на который известна последняя по времени цена из Источника (относительно дня оценки, включая данный день)	Коэффициент
более 181 день назад	0,7
более 365 дней назад	0,5
более 546 дней назад	0,2
более 730 дней назад	0

В случае если из Источника и / или информационных агентств, и / или Интернет-сайтов эмитента и / или организаторов торговли Доверительному управляющему становятся известны сведения в отношении эмитента иностранной ценной бумаги о применении к последнему процедур банкротства, Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению признать рыночную стоимость такой ценной бумаги равной нулю.

6.5 Доверительный управляющий вправе заменить указанные в п.п. 6.3, 6.4 торговые системы и организаторы торговли другими торговыми, информационными системами, организаторами торговли или рынками для целей оценки стоимости ценных бумаг в случае, если соответствующие торговые системы, организаторы торговли или рынки будут для упомянутых ценных бумаг наиболее ликвидными, а информационные системы - содержать наиболее объективную, полную и точную информацию о ценах.

6.6 Определение оценочной стоимости ценных бумаг, переданных Учредителем управления в соответствии с Договором доверительного управления, осуществляется в соответствии с Регламентом на дату передачи ценных бумаг в доверительное управление. Для определения суммы расходов для целей налогообложения Учредитель управления предоставляет документальное подтверждение произведенных расходов.

6.7 Оценка банковских вкладов (депозитов) осуществляется исходя из сумм денежных средств, перечисленных по договорам банковского вклада (депозита) с учетом начисленных процентов на дату оценки.

6.8 Для целей определения структуры (соотношения) Активов, которую Доверительный управляющий обязан соблюдать в течение всего срока действия Договора доверительного управления в соответствии с Инвестиционной декларацией (в случае ее подписания Сторонами и если она включает

соответствующие условия), оценка срочных договоров (контрактов) принимается равной сумме следующих слагаемых:

- сумма денежных средств, иностранной валюты и стоимости ценных бумаг, которые предоставлены в обеспечение исполнения обязательств по указанным контрактам (далее – «гарантийное обеспечение»);

- сумма свободных денежных средств, предназначенных для совершения сделок и иных операций на срочном рынке (денежных средств, не являющихся гарантийным обеспечением), находящихся на специальных счетах;

- сумма вариационной маржи, начисленной, но не удержанной (не зачисленной) из (в) состав(а) денежных средств, находящихся в доверительном управлении, по указанным срочным договорам (контрактам),

а также увеличивается на величину, определяемую исходя из количества опционных контрактов, не предусматривающих уплату стороной (сторонами) вариационной маржи, и по которым Доверительный управляющий, действующий в рамках Договора доверительного управления за счет Активов Учредителя управления, является управомоченным лицом, и теоретической цены этих опционных контрактов, и уменьшается на величину, определяемую исходя из количества опционных контрактов, не предусматривающих уплату стороной (сторонами) вариационной маржи, и по которым Доверительный управляющий, действующий в рамках Договора доверительного управления за счет Активов Учредителя управления, является обязанным лицом, и теоретической цены этих опционных контрактов.

7 Осуществление Доверительного управления

7.1 Доверительный управляющий приступает к исполнению своих обязательств по Договору после передачи ему Активов, согласованных Сторонами в Приложении № 2 к Регламенту.

7.2 Осуществляя Доверительное управление, Доверительный управляющий действует в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, способом управления ценными бумагами, используемым Доверительным управляющим, и Инвестиционной декларацией (в случае ее подписания Сторонами) без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений, инструкций в отношении доверительного управления, если Сторонами не оговорено иное.

7.3 Начиная с 03.06.2016 Доверительный управляющий определяет инвестиционный профиль Клиента при заключении Договора доверительного управления и представляет его в установленной форме Учредителю управления для получения согласия последнего, руководствуясь при этом утвержденным Порядком определения инвестиционного профиля и действующими нормативными актами Российской Федерации.

Если Договор с Учредителем управления заключен до 03.06.2016 и в отношении такого Учредителя управления Доверительным управляющим применяется стандартная стратегия управления, из существа которой в соответствии с указанным выше Порядком определяется стандартный инвестиционный профиль Клиента, то документ в бумажной форме, содержащий инвестиционный профиль Клиента и подписанный уполномоченным лицом Доверительного управляющего, не позднее 03.06.2016 направляется Учредителю управления почтовым отправлением по адресу для корреспонденции в соответствии с разделом 12 Регламента, а также данный документ в форме электронного документа (скан-копии с оригинала на бумажном носителе) в указанный срок направляется Учредителю управления на адрес электронной почты, используемый для направления ему отчетов о деятельности Доверительного управляющего. В случае неполучения Доверительным управляющим в письменной форме в срок до 03.07.2016 включительно однозначно выраженного несогласия Учредителя управления с его инвестиционным профилем, определенным вышеуказанным образом, Стороны считают согласие Учредителя управления полученным.

Доверительный управляющий осуществляет пересмотр инвестиционного профиля и/или стандартного инвестиционного профиля Клиента по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем инвестиционном профиле и/или стандартном инвестиционном профиле, и при наличии оснований, предусмотренных базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, разработанным, согласованным и утвержденным в предусмотренном нормативными актами РФ порядке, а также в иных случаях, если такие установлены внутренними документами Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий не осуществляет Доверительное управление в случае, если для Клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с его инвестиционным профилем, в том числе с новым (т.е. после пересмотра) стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение допустимого риска, за исключением случаев, установленных нормативными актами Российской Федерации.

7.4 Доверительный управляющий вправе без предварительного уведомления Учредителя управления поручить другому лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для доверительного управления Активами. Доверительный управляющий отвечает за действия избранного им поверенного, как за свои собственные.

7.5 При осуществлении Доверительного управления Активами нескольких Клиентов Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. Указанные меры определяются во внутреннем документе, утвержденном Доверительным управляющим и раскрываемом на его Интернет-сайте в установленном нормативными актами Российской Федерации порядке.

7.6 Результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.

8 Отчетность Доверительного управляющего

8.1 Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления отчет о своей деятельности за отчетный период (далее в настоящем разделе – «Отчет»).

8.2 Отчет содержит информацию, предоставление которой является обязательным в соответствии с нормативными актами Российской Федерации (в том числе за периоды, отличные от отчетного периода) и/или предоставление которой осуществляется по усмотрению Доверительного управляющего.

8.3 По общему правилу Отчет предоставляется не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за последним днем отчетного периода.

8.4 Не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за последним днем действия Договора доверительного управления, Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет за последний отчетный период.

8.5 По письменному запросу Учредителя управления, составленному по установленной форме, Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения запроса, Отчет (копию Отчета) на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Доверительным управляющим.

8.6 Помимо предоставления Учредителю управления Отчетов Доверительный управляющий по письменному запросу Учредителя управления, а также лица, с которым Договор прекращен, предоставляет последним иную информацию в отношении их инвестиционного портфеля, если такая обязанность Доверительного управляющего предусмотрена нормативными актами Российской Федерации. Предоставление такой информации осуществляется в срок, по состоянию на дату, в объеме и за период согласно указанным нормативным актам.

8.7 По общему правилу вышеуказанные Отчеты и информация (далее совместно именуемые «Отчетность») составляются и направляются получателю в электронной форме на адрес электронной почты, указанный в Договоре доверительного управления и Анкете Клиента (в поле «E-mail»). В случае расхождения адресов электронной почты, указанных в Договоре и в Анкете Клиента, для целей направления Отчетности в электронном виде, если Стороны не договорятся об ином, приоритет имеет адрес электронной почты, указанной в Анкете Клиента. При наличии нескольких Анкет Клиента, представленных в течение срока действия Договора, используется информация последней по дате представления Анкеты Клиента.

При составлении Доверительным управляющим Отчетности в электронной форме в качестве обозначения (индекса, условного наименования), приравниваемого к подписи сотрудника Доверительного управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета, используется последовательность букв, цифр и иных символов, представляющая собой номер Договора доверительного управления, записанный в обратной последовательности составляющих его символов.

Доверительный управляющий считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Отчетности в электронной форме с момента фиксации программно-техническими средствами направления Отчетности по электронной почте.

Учредитель управления и лицо, с которым Договор прекращен, обязаны обеспечить техническую возможность получения ими Отчетности в электронной форме, в том числе своевременно сообщить Доверительному управляющему адрес своей электронной почты, обеспечить наличие и правильное функционирование необходимых программно-технических средств и средств связи (наличие доступа к сети Интернет) для получения и просмотра Отчетности. При несоблюдении указанной в настоящем абзаце обязанности, риск неполучения / несвоевременного получения Отчетности несет получатель. Получатель также несет риск неполучения / несвоевременного получения Отчетности по причине любых неисправности оборудования, сбоев в работе программного обеспечения, проблем со связью, энергоснабжением, иным причинам технического характера (в том числе, возникшим по вине третьих

лиц), если не будет доказано, что указанные технические сложности возникли по вине Доверительного управляющего.

8.8 В случае возникновения такой необходимости, Доверительный управляющий вправе по письменному требованию Учредителя управления / лица, с которым Договор прекращен, представить им указанную выше Отчетность в соответствующие сроки на бумажном носителе (если в запросе прямо указано на такую форму представления Отчетности). В этом случае, а также в случае отсутствия у Доверительного управляющего сведений об адресе электронной почты Учредителя управления, Отчетность передается получателю под роспись в получении при его прибытии по адресу места нахождения Доверительного управляющего, указанного выше в настоящем Регламенте,

При этом Учредитель управления / лицо, с которым Договор прекращен, принимает на себя обязанность явиться по вышеуказанному адресу и получить Отчетность. В случае если указанные лица не явятся по указанному адресу в установленный для представления Отчетности период или в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания указанного периода, Доверительный управляющий считается исполнившим свою обязанность по предоставлению Отчетности на бумажном носителе, а также вправе направить Отчетность получателю по адресу для корреспонденции (почтовому адресу).

8.9 Отчетность считается принятой (ее содержание одобренным) лицом, которому она предоставлена, если в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой исполнения Доверительным управляющим своей обязанности по ее предоставлению, последним не получены от указанного лица письменные возражения и замечания по существу Отчетности. В случае представления возражений / замечаний по Отчетности, такие возражения / замечания рассматриваются последним в сроки, установленные для рассмотрения претензий в п. 15.2. Регламента.

Подписанием Договора Учредитель управления подтверждает свою осведомленность с тем фактом, что принятие Учредителем управления Отчетности вышеуказанным способом либо путем подписания (при передаче на бумажном носителе), в том числе без ее проверки, будет рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления Активами, которые нашли отражение в Отчетности.

8.10 При предоставлении Отчетности на бумажном носителе Доверительный управляющий вправе использовать факсимиле единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального органа) Доверительного управляющего или сотрудника(ов), ответственного(ых) за ведение внутреннего учета и/или уполномоченного(ых) Доверительным управляющим на подписание Отчетности, возможность использования которых введена приказом единоличного исполнительного органа (руководителя коллегиального исполнительного органа) Доверительного управляющего.

Факсимильное воспроизведение подписи(ей), указанное выше, признается Доверительным управляющим и Учредителем управления аналогом собственноручной подписи вышеуказанных лиц и означает соблюдение письменной формы в смысле ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, а соблюдение Доверительным управляющим требований иных нормативно-правовых актов.

9 Вознаграждение Доверительного управляющего

9.1 Доверительный управляющий имеет право на получение вознаграждения. Вознаграждение начисляется и взимается Доверительным управляющим за счет Активов.

9.2 Вознаграждение Доверительного управляющего определяется Приложением № 3 к Регламенту и зависит от достигнутых договоренностей Сторон. Стороны должны согласовать размеры фиксированного вознаграждения, а также вознаграждения, обусловленного Инвестиционным доходом и вознаграждения за отзыв Активов в виде наличных денежных средств и подписать документ по форме указанного Приложения.

Установление иных видов вознаграждения Доверительного управляющего и/или порядка его расчета, выплаты, которые не предусмотрены настоящим Регламентом возможно только при достижении соответствующей договоренности Сторон и осуществляется путем подписания соответствующего документа, отличного от формы Приложения № 3 к Регламенту.

9.3 Учредитель управления несет все расходы, связанные с Доверительным управлением, за исключением депозитарных расходов по счетам депо Доверительного управляющего и расходов по расчетному банковскому обслуживанию банковских счетов Доверительного управляющего, открытых специально для целей доверительного управления, которые несет Доверительный управляющий. Суммы расходов по Доверительному управлению подлежат исключению из сумм, подлежащих перечислению Учредителю управления.

9.4 Если в связи с изменениями налогового законодательства Российской Федерации происходит изменение в обложении налогом на добавленную стоимость (НДС) предоставления услуг, оказываемых по Договору доверительного управления, в т.ч. по дополнительным соглашениям к нему, а именно оказание каких-либо услуг освобождается от обложения НДС, соответствующие изменения в отношениях

Сторон происходят с момента вступления в силу данных изменений в законодательстве и вне зависимости от внесения изменений (дополнений) в документ, определяющий порядок расчета и размер вознаграждения Доверительного управляющего, подписанный Сторонами по форме соответствующего Приложения к Регламенту, или в иной соответствующий документ, выполняющий указанные функции (соглашение Сторон и т.д.), далее в настоящем пункте именуемый «Порядок расчета вознаграждения».

При этом, если в Порядке расчета вознаграждения предусмотрено, что оказание услуги облагается НДС (т.е. размер вознаграждения Доверительного управляющего указан с учетом / включая / в том числе НДС), а согласно законодательству оказание соответствующей услуги не подлежит обложению НДС с определенной даты, то размер (ставка) фактически уплачиваемого Учредителем управления до указанной даты вознаграждения (рассчитанного с учетом НДС) в будущем не изменяется, а услуга, оказываемая Доверительным управляющим, с указанной даты считается не облагаемой НДС.

10 Права и обязанности Сторон

10.1 Учредитель управления обязан:

10.1.1. передать Доверительному управляющему Активы в объеме, составе и в срок, согласованные в Приложении № 2 к Регламенту;

10.1.2. не вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего;

10.1.3. передавать Доверительному управляющему дополнительные документы и сведения, необходимые для выполнения обязанностей и осуществления прав по Договору доверительного управления, в течение 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующего требования Доверительного управляющего;

10.1.4. в течение 3 (трех) рабочих дней уведомлять Доверительного управляющего о получении взамен ранее представленных в соответствии с Приложением к № 8 Регламенту новых документов, с предоставлением соответствующим образом заверенных копий указанных документов.

10.1.5. принимать необходимые меры для уведомления Доверительного управляющего об изменении сведений, содержащихся в Анкете Клиента, Анкете представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента. В случае изменения указанных сведений, Клиент обязуется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты таких изменений представить Доверительному управляющему (или, в отношении Анкеты представителя Клиента, – обеспечить предоставление своим представителем) новую Анкету лично либо по факсу или электронной почте в отсканированном виде с обязательным последующим представлением оригинала Анкеты в течение 30 (тридцати) дней.

Клиент обязуется ежегодно в течение месяца, предшествующего дню и месяцу заключения Договора доверительного управления, представлять Доверительному управляющему любым из указанных выше способов новую Анкету Клиента, а также представителя / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента (при их наличии), или, в отношении Анкеты представителя Клиента, – обеспечить ее предоставление представителем, в указанный выше срок.

Клиент также обязуется при получении от Доверительного управляющего бланка Анкеты Клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца Клиента в течение 3 (трех) дней заполнить Анкету и представить её Доверительному управляющему любым из способов, предусмотренных настоящим пунктом, а также обеспечить осуществление указанных действий своим представителем.

При невыполнении указанных выше требований, Клиент / представитель Клиента полностью несут риск неблагоприятных для них последствий, вызванных отсутствием у Доверительного управляющего сведений о Клиенте / представителе Клиента.

10.2 Учредитель управления имеет право:

10.2.1. согласовывать с Доверительным управляющим внесение изменений в Инвестиционную декларацию, если последняя была подписана Сторонами;

10.2.2. получать информацию о деятельности Доверительного управляющего в виде Отчетности в сроки и порядке, предусмотренные п. 8 Регламента;

10.2.3. заявить до прекращения действия Договора доверительного управления требование о частичном отзыве Активов, или требование о досрочном прекращении Договора доверительного управления.

10.3 Доверительный управляющий обязан:

10.3.1. осуществлять доверительное управление Активами в интересах Учредителя управления строго в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и условиями Договора доверительного управления;

10.3.2. передать (направить) Учредителю управления в форме и в порядке, установленных нормативными актами Российской Федерации и Договором доверительного управления, документ, содержащий определенный Доверительным управляющим инвестиционный профиль Клиента;

10.3.3. при осуществлении деятельности по Договору руководствоваться инвестиционным профилем Клиента, проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления. Для целей Договора доверительного управления к проявлению должной заботливости не относится обязательство Доверительного управляющего совершать какие-либо сделки с Активами по лучшим ценам приобретения и/или отчуждения Активов в течение какого-либо временного периода;

10.3.4. при осуществлении сделок с Активами, действуя от своего имени и в интересах Учредителя управления, указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Для этого:

- при совершении действий, не требующих письменного оформления, информировать другую сторону об их совершении в этом качестве;
- в письменных документах после наименования Доверительного управляющего делать пометку «Д.У.»;

10.3.5. обеспечить отдельный учет Активов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Российской Федерации;

10.3.6. при приобретении ценных бумаг в документарной форме осуществлять все необходимые меры по проверке их подлинности, а также обеспечить сохранность этих ценных бумаг;

10.3.7. не допускать использование Активов в качестве источника платежа по обязательствам Доверительного управляющего, не связанным с исполнением Договора доверительного управления;

10.3.8. представлять Учредителю управления Отчетность в срок, предусмотренный п. 8. Регламента;

10.3.9. вернуть Активы Учредителю управления при предоставлении последним Поручения на отзыв Активов и/или при прекращении действия Договора доверительного управления;

10.3.10. после прекращения действия Договора доверительного управления вернуть Учредителю управления денежные средства и/или ценные бумаги, поступившие Доверительному управляющему в результате осуществления последним деятельности по Договору доверительного управления после его прекращения.

10.4 Доверительный управляющий имеет право (уполномочен):

10.4.1 самостоятельно и от своего имени осуществлять в отношении Активов правомочия собственника, в том числе:

10.4.2 совершать с Активами любые сделки, если их совершение Доверительным управляющим не запрещено нормативными актами Российской Федерации, а также Инвестиционной декларацией (в случае ее подписания Сторонами);

10.4.3 самостоятельно и от своего имени осуществлять все права по находящимся в Доверительном управлении ценным бумагам, включая право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, все иные личные неимущественные права по ценным бумагам, право требования выкупа (погашения) ценной бумаги и другие права, установленные действующими нормативными актами Российской Федерации;

10.4.4 получать вознаграждение согласно п. 9 Регламента в порядке и размерах, установленных в документе по форме Приложения № 3 к Регламенту, или документе по иной форме, определяющем порядок расчета и выплаты вознаграждения, согласованном и подписанном Сторонами;

10.4.5 предъявлять претензии и судебные иски, необходимые для защиты прав и законных интересов Сторон Договора доверительного управления.

11 Заверения и гарантии

11.1 Учредитель управления гарантирует, что на дату заключения Договора доверительного управления не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможными операции с Активами с точки зрения свободы распоряжения ими в объеме, предусмотренном Договором доверительного управления.

11.2 Стороны рассматривают заверения и гарантии, указанные в п. 11.1. Регламента, как существенные условия Договора доверительного управления, при нарушении которых Доверительный управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать от Учредителя управления возмещения убытков и причитающегося вознаграждения, а также уплаты штрафа в размере 2 (два) % Стоимости чистых Активов.

12 Порядок обмена сообщениями

12.1 Под сообщениями в настоящем Регламенте, если не предусмотрено иное, понимаются любые имеющие юридическое значение уведомления, поручения, требования, заявления, какие-либо документы и информация, передаваемые Сторонами друг другу.

12.2 Направление сообщений в рамках Договора доверительного управления возможно следующими способами:

- путем передачи (направления) оригиналов письменных сообщений на бумажном носителе;
- направлением в Личном кабинете электронных сообщений, документов в электронной форме, не подписанных электронной подписью;
- направлением посредством защищенного Internet-соединения электронных сообщений, подписанных усиленной электронной подписью;
- направлением электронных документов, подписанных аналогом собственноручной подписи (АСП SMS);
- направлением сообщений с использованием электронной почты (в т. ч. с приложением к письму документов в электронной форме).

Сторона вправе направить сообщение другой Стороне каким-либо способом из числа вышеуказанных в случае, если возможность направления сообщений такого вида этой Стороной предусмотрена Регламентом. Направление сообщений претензионного характера осуществляется исключительно в форме и порядке согласно разделу 15 Регламента.

12.3 Если Договором или нормативными актами Российской Федерации прямо не установлено иное, обе Стороны вправе обмениваться любыми видами сообщений (документов) в виде оригиналов на бумажном носителе.

Обмен оригиналами письменных сообщений на бумажном носителе осуществляется путем вручения документа лично другой Стороне (или её уполномоченному представителю) под расписку либо путем доставки нарочным или же путем направления Сторонами заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении по адресам для корреспонденции (почтовым адресам), указанным Договоре доверительного управления и Анкете Клиента. В случае расхождения данных адресов Клиента, указанных в Договоре и в Анкете Клиента, если Стороны не договорятся об ином, приоритет имеет почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента. При наличии нескольких Анкет Клиента, представленных в течение срока действия Договора, используется информация последней по дате представления Анкеты Клиента.

12.4 Клиентам, не имеющим доступа в **Личный кабинет** (не получившим его ранее) предоставление имени пользователя (логина) и пароля для доступа в Личный кабинет может осуществляться при заключении Договора доверительного управления, а также в случае необходимости в любое время по устному или письменному заявлению Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня получения такого заявления Доверительным управляющим.

Предоставление Клиенту доступа в Личный кабинет фиксируется в акте, форма и содержание которого определяются Доверительным управляющим и/или его партнерами, обеспечивающими функционирование Личного кабинета на основании соглашений (договоренностей) с Доверительным управляющим. Имя пользователя (логин) для входа в Личный кабинет указывается в акте, оформляемом на бумажном носителе. Пароль для входа в Личный кабинет направляется Клиенту в SMS-сообщении на номер мобильного телефона или предоставляется на скретч-карте с ненарушенным защитным слоем (способ выбирается Доверительным управляющим или его партнерами). Акт с содержащимся в нем логином и скретч-карта могут быть переданы Клиенту лично или направлены ему посредством почтовой связи, а акт, кроме того, может быть направлен в электронном виде по электронной почте для перевода Клиентом на бумажный носитель (распечатывания). При направлении логина и пароля для входа в Личный кабинет клиенту – физическому лицу используются анкетные данные (номер телефона, адрес электронной почты) его Анкеты Клиента, а при направлении Клиенту – юридическому лицу используются данные Анкеты физического лица, уполномоченного действовать от имени соответствующего юридического лица.

При направлении Клиенту указанного выше акта посредством почтовой связи или по электронной почте Клиент обязуется не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента его получения подписать и направить лицу, отправившему ему акт, на бумажном носителе один экземпляр акта посредством почтовой связи или вручить лично.

В целях повышения безопасности применения Личного кабинета, при первом входе в Личный кабинет предусматривается обязательная смена Клиентом полученного пароля на собственный пароль. Помимо применения логина и пароля Доверительный управляющий вправе организовывать доступ Клиента в Личный кабинет с использованием кода подтверждения, посылаемого в SMS-сообщении на вышеуказанный номер телефона Клиента и / или адрес электронной почты Клиента.

Каждый Клиент обязуется получить доступ к Личному кабинету и регулярно просматривать его на предмет получения сообщений / документов от Доверительного управляющего с требуемой периодичностью, исходя из сроков (времени) направления / возможного направления Доверительным управляющим того или иного сообщения (документа) в рамках Договора. Аналогичная обязанность возлагается на Клиента в случае если логин / пароль для доступа к Личному кабинету были забыты Клиентом и т. п. В противном случае риск неполучения каких-либо сообщений (документов) в связи с невозможностью доступа к информации в Личном кабинете несет Клиент.

Под компрометацией логина / пароля для доступа в Личный кабинет понимаются случаи, когда данные логин и / или пароль стали известны или могли с достаточной степенью вероятности стать известными третьим лицам, в том числе случаи утери Клиентом носителей, содержащих такие логин / пароль. В случае компрометации указанных логина / пароля Клиент обязан немедленно сообщить об этом Доверительному управляющему доступным способом, позволяющим идентифицировать Клиента (или его представителя), а также направить Доверительному управляющему не позднее следующего рабочего дня письменное заявление о смене логина и пароля с указанием в качестве причины смены факта компрометации.

В случае необходимости Клиенту по каким-либо причинам, не связанным с компрометацией пароля, восстановить доступ в Личный кабинет (например, Клиент забыл пароль), Стороны договорились о такой возможности без необходимости прибытия Клиента к Доверительному управляющему, реализуемой посредством функционала страницы Личного кабинета в сети Интернет с учетом следующих условий:

- код для восстановления пароля высылается Клиенту только после загрузки им своего действующего ключа электронной подписи, применение которого санкционировано Координатором КИС «ФИНАМ»;

- направление кода для восстановления пароля осуществляется в SMS-сообщении, для чего используется исключительно номер телефона Клиента, указанный им в заявлении на использование АСП, предоставляемом согласно Приложению № 6 к Регламенту.

12.5 Доверительный управляющий вправе направлять Клиенту через Личный кабинет в виде электронных сообщений, документов в электронной форме, не подписанных электронной подписью, любые сообщения (документы), предусмотренные Регламентом и применимыми нормативными актами, если иное не вытекает из сущности / формы направляемого сообщения (документа).

12.6 Стороны вправе обмениваться сообщениями, подписанными усиленной электронной подписью, посредством защищенного Internet-соединения с применением правил и соблюдением условий, указанных в Приложении № 9 к Регламенту.

12.7 Использование Клиентом аналога собственноручной подписи АСП SMS осуществляется в порядке и при соблюдении условий, указанных в Приложении № 6 к Регламенту.

12.8 Доверительный управляющий вправе направлять Клиенту любые электронные сообщения с использованием электронной почты (в т. ч. с приложением документов в электронной форме).

12.9 В случае изменения адресов, реквизитов, контактных данных и других сведений о Сторонах, указанных в Договоре доверительного управления и/или Анкете Клиента, Сторона, в отношении которой произошли такие изменения, обязана письменно уведомить об этом другую Сторону в течение 3 (трех) рабочих дней. Риск неблагоприятных последствий, в том числе риск неполучения сообщений, вызванных нарушением указанной обязанности, несет Сторона, не направившая уведомления об изменении соответствующих данных.

13 Ответственность Сторон

13.1 Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору доверительного управления.

13.2 Доверительный управляющий несет ответственность за убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом действий, совершенных с превышением предоставленных Договором доверительного управления Доверительному управляющему полномочий.

13.3 Доверительный управляющий, не проявивший при управлении Активами должной заботливости об интересах Учредителя управления, в установленном законодательством Российской Федерации порядке возмещает Учредителю управления упущенную выгоду за время управления Активами, а также убытки, причиненные утратой Активов.

13.4 В случае если конфликт интересов Доверительного управляющего и Учредителя управления или других клиентов Доверительного управляющего, о котором все Стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Доверительного управляющего, нанесшим ущерб интересам Учредителя управления, Доверительный управляющий обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

13.5 Доверительный управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом действий, упущений, задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления.

13.6 Доверительный управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом действий, упущений, задержек в исполнении своих обязательств эмитентами ценных бумаг, составляющих Активы.

13.7 Доверительный управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом частичного или досрочного отзыва Активов, если отзыв Активов последовал до окончания срока действия Договора доверительного управления.

13.8 Ни одна из Сторон не несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору доверительного управления, если неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

13.9 Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения настоящего Договора в результате непредотвратимых событий чрезвычайного характера, в том числе:

- изменений законодательства Российской Федерации;
- политических и экономических потрясений, а также иных обстоятельств чрезвычайного и непредотвратимого характера, включая, но не ограничиваясь, смену политического режима, войны, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия;
- решений органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления;
- решений Банка России (в том числе, решений по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения);
- прекращения, приостановления расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, клиринговыми организациями, депозитариями, банками и держателями реестров, неправомерных действий держателей реестров владельцев ценных бумаг;
- иных форс-мажорных обстоятельств.

13.10 Если любое из упомянутых в предыдущем пункте обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение или послужило причиной ненадлежащего исполнения обязательств в срок, предусмотренный Договором доверительного управления, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства.

14 Заключение Договора доверительного управления

14.1 Стороны договорились, что Договор доверительного управления будет считаться заключенным и вступает в силу с момента получения Доверительным управляющим всех активов, согласованных Сторонами путем подписания Приложения № 2 к Регламенту.

До фактической передачи Активов в Доверительное управление состав Активов может быть изменен только по соглашению Сторон.

В случае, если состав Активов, переданных Учредителем управления в установленный срок, не будет соответствовать Приложению № 2 к Регламенту, Договор не считается заключенным, а Доверительный управляющий осуществляет возврат переданных Учредителем управления Активов в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем истечения срока, установленного для передачи Активов Учредителем управления.

14.2 Заключенный Договор действует в течение установленного им срока.

15 Прочие условия

15.1 Все Приложения, поправки и дополнения к Договору доверительного управления (включая Регламент) являются неотъемлемой частью Договора доверительного управления, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными представителями Сторон, способом, предусмотренным Регламентом.

15.2 При рассмотрении спорных вопросов, связанных с Договором доверительного управления, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Российской Федерации.

Стороны будут принимать все необходимые меры к решению спорных вопросов путем переговоров. Спорные вопросы между Сторонами, не решенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в претензионном порядке. Претензии (заявления, жалобы и иные обращения подобного рода, далее совместно именуемые «претензии») направляются Сторонами друг другу исключительно в оригинале на бумажном носителе в порядке, предусмотренном п. 12.3 Регламента.

Претензии рассматриваются:

- Доверительным управляющим в срок не позднее 30 (тридцати) дней со дня поступления, а не требующие дополнительного изучения и проверки - не позднее 15 (пятнадцати) дней;
- Учредителем управления в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней со дня поступления.

Доверительный управляющий вправе при рассмотрении претензии запросить дополнительные документы и сведения у Учредителя управления (его уполномоченного представителя, предъявившего

претензию), при этом срок рассмотрения претензии увеличивается на срок предоставления документов, но не более чем на 10 (десять) дней.

Претензии, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (Учредителя управления и его уполномоченного представителя, если с претензией обращается не Учредитель управления), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда Учредитель управления ссылается на идентификационный код, присвоенный ему Доверительным управляющим (если таковой был присвоен).

Претензия может быть оставлена Доверительным управляющим без рассмотрения, если она подана повторно, т.е. не содержит новых данных, а все изложенные в ней доводы ранее полно и объективно рассматривались, и обратившемуся лицу был дан ответ. Одновременно обратившемуся лицу направляется извещение об оставлении претензии без рассмотрения со ссылкой на данный ранее ответ.

Споры, не решенные Сторонами в претензионном порядке, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Доверительного управляющего.

15.3 Учредитель управления выражает согласие и предоставляет Доверительному управляющему право на передачу Акционерному обществу «Инвестиционная компания «ФИНАМ» (ОГРН 1027739572343) и Акционерному обществу «Инвестиционный Банк «ФИНАМ» (ОГРН 1037739001046) любой информации (сведений, документов) в отношении Учредителя управления, ставших известными Доверительному управляющему (полученных им) в связи с оказанием услуг по Договору доверительного управления, в том числе о реквизитах указанного договора, персональных данных Учредителя управления, об имуществе, имущественных правах и обязанностях, совершенных сделках и операциях в рамках Договора доверительного управления, в случаях, если такая информация (сведения) будет затребована указанными лицами.

Приложение №1а
Исключено

Приложение №1б
Исключено

Приложение №1в
Исключено

Приложение №1г
Исключено

Приложение №2

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты
ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

СОСТАВ АКТИВОВ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

г. Москва

«__» _____ 20__ года

Настоящим определяется состав Активов, передаваемых Учредителем управления Доверительному управляющему в доверительное управление в соответствии с Договором доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ года, заключенным между ними, а также срок передачи Активов в доверительное управление.

Учредитель управления - Сторона, передающая Активы, -
_____.

Доверительным управляющий - Сторона, принимающая Активы, - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Финам Менеджмент».

Денежные средства	
Сумма, руб.	

Ценные бумаги			
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Эмитент	Количество, шт.	Реквизиты счета депо/лищевого счета Учредителя управления, необходимые для осуществления перевода ценных бумаг

Учредитель управления осуществляет передачу указанных выше Активов Доверительному управляющему в течение _____ (_____) рабочих дней с даты подписания Договора доверительного управления, а в случае согласования передачи дополнительных Активов – с даты такого согласования.

Учредитель управления

Доверительный управляющий

_____/_____/_____

_____/_____/_____

М.П.

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
по Договору доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ года

Вознаграждение Доверительного управляющего (за исключением вознаграждения, предусмотренного п.3 настоящего Приложения) удерживается за каждый прошедший расчетный период из Активов в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за расчетной датой.

Расчетные даты определяются отдельно для каждого вида вознаграждения Доверительного управляющего.

Для целей расчета фиксированного вознаграждения и вознаграждения, обусловленного Инвестиционным доходом под расчетным периодом понимается:

- период времени между датой, на которую была определена Исходная Стоимость чистых Активов, переданных Доверительному управляющему, и текущей расчетной датой, включая обе указанные даты (для первого расчетного периода);
- период времени между предшествующей расчетной датой и текущей расчетной датой, включая текущую расчетную дату (для всех расчетных периодов, за исключением первого).

1. Фиксированное вознаграждение Доверительного управляющего

Ставка фиксированного вознаграждения Доверительного управляющего составляет _____% средней Стоимости чистых Активов (НДС не облагается).

Для целей расчета фиксированного вознаграждения Доверительного управляющего расчетными датами являются:

- день приема Доверительным управляющим поручения на отзыв Активов;
- последний календарный день каждого месяца в течение всего срока действия Договора доверительного управления;
- день, предшествующий дате прекращения действия Договора доверительного управления.

Фиксированное вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается по следующей формуле:

$$Вф = \frac{Дп \times Сф}{Дм \times 100} \times СЧАс$$

где

Вф - фиксированное вознаграждение Доверительного управляющего;

Дп - количество календарных дней в расчетном периоде;

Сф - ставка фиксированного вознаграждения в процентах;

Дм - количество календарных дней в месяце;

СЧАс - средняя Стоимость чистых Активов, рассчитываемая по следующей формуле:

$$СЧАс = \frac{\sum СЧА_i}{Дп}$$

где

СЧА_i – Стоимость чистых Активов на каждый календарный день в расчетном периоде

2. Вознаграждение Доверительного управляющего, обусловленное Инвестиционным доходом

Ставка вознаграждения Доверительного управляющего, обусловленного Инвестиционным доходом, составляет _____% Инвестиционного дохода (НДС не облагается).

Для целей расчета вознаграждения Доверительного управляющего, обусловленного Инвестиционным доходом расчетными датами являются:

- день приема Доверительным управляющим поручения на отзыв Активов;
- день, предшествующий дню ввода Активов (за исключением ввода Активов, передача которых была согласована Сторонами при заключении Договора);
- последний календарный день каждые 12 (двенадцати) месяцев, прошедших с последней по времени из двух указанных выше в настоящем пункте расчетных дат (а если поручения на отзыв Активов не принимались и передача дополнительных Активов не осуществлялась – с даты вступления в силу Договора доверительного управления) в течение всего срока действия Договора доверительного управления;

- день, предшествующий дате прекращения действия Договора доверительного управления.

Вознаграждение Доверительного управляющего, обусловленное Инвестиционным доходом, рассчитывается по следующей формуле:

$$Vi = \frac{Ci}{100} \times ИД$$

где:

Vi - вознаграждение, обусловленное Инвестиционным доходом;

Ci - ставка вознаграждения, обусловленного Инвестиционным доходом;

ИД - Инвестиционный доход за период

3. Вознаграждение за отзыв Активов в виде наличных денежных средств

За исполнение Доверительным управляющим поручения на отзыв Учредителем управления Активов в виде денежных средств, предусматривающего их получение наличными в кассе Доверительного управляющего, взимается дополнительное вознаграждение Доверительного управляющего в размере _____ % от суммы денежных средств, получаемых Учредителем управления в результате исполнения соответствующего поручения (в том числе НДС).

Указанное в настоящем пункте вознаграждение взимается в течение 10 рабочих дней, следующих за днем получения Доверительным управляющим поручения на отзыв Активов в виде денежных средств.

Учредитель управления

_____ / _____ /

Доверительный управляющий

_____ / _____ /

М.П.

Приложение №3а

Исключено

Приложение №3б

Исключено

Приложение №4

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОТЗЫВ АКТИВОВ № _____
в виде денежных средств**

Дата подачи поручения « ____ » _____ 20__ года

Учредитель управления: _____
Ф.И.О. / Наименование

Договор доверительного управления № _____ от ____ . ____ . 20__

Прошу

перевести по следующим реквизитам:

Получатель: _____

ИНН _____

счет _____

в _____

к/с _____

БИК _____

Дополнительные условия _____

выдать наличными

принадлежащие Учредителю управления денежные средства в сумме

_____ (_____) рублей

Подпись: _____
Ф.И.О.

Поручение получено

« ____ » _____ 20__ года в ____ час. ____ мин.

подпись / Ф.И.О.

представителя Доверительного управляющего

**ПОРУЧЕНИЕ НА ОТЗЫВ АКТИВОВ № _____
в виде ценных бумаг**

Дата подачи поручения «___» _____ 20__ года

Учредитель управления

Ф.И.О. / Наименование: _____
Номер счета по системе учета Доверительного управляющего: _____
Договор доверительного управления № _____ от __. __. 20__

просит перевести следующие ценные бумаги:

Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	_____

Эмитент	_____

Количество	_____ (_____
	_____)

по следующим реквизитам:

Номер счета депо Учредителя управления (раздел счета депо) либо номер лицевого счета в реестре владельцев именных ценных бумаг	_____
Депозитарный договор	_____
Место хранения ценных бумаг	_____

Подпись: _____
_____ Ф.И.О.

Поручение получено

«___» _____ 20__ года в ___ час. ___ мин.

_____/_____
подпись _____ Ф.И.О.
представителя Доверительного управляющего

Соглашение об использовании аналога собственноручной подписи АСП SMS в Личном кабинете

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение устанавливает условия и порядок обмена сообщениями в виде электронных документов посредством Личного кабинета с использованием одноразовых паролей в качестве аналога собственноручной подписи (АСП SMS) (далее – «АСП»).

1.2. Заключение Договора доверительного управления означает, что Клиент и Доверительный управляющий пришли к соглашению о возможности использования АСП при обмене сообщениями (электронными документами) посредством Личного кабинета Клиента при соблюдении условий, предусмотренных Договором, в т. ч. настоящим Соглашением. При этом Доверительный управляющий, исходя из технических возможностей, а также других обстоятельств, принимает по собственному усмотрению решение о предоставлении Клиенту возможности применения АСП и вправе отказать Клиенту в ее предоставлении без объяснения причин. Также Доверительный управляющий имеет право по собственному решению полностью прекратить возможность использования Клиентом АСП после предоставления такой возможности.

1.3. Использование Клиентом АСП для подписания документов при осуществлении прав и (или) исполнении обязанностей, предусмотренных Договором, подтверждает согласие Клиента на использование в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями с использованием АСП, а также является подтверждением ознакомления с порядком и условиями использования указанного способа обмена сообщениями, условиями настоящего Соглашения.

1.4. Условия, зафиксированные в настоящем Соглашении, распространяются только на Клиентов-физических лиц, предоставивших заявление на использование АСП по предложенной Доверительным управляющим форме (далее – «Заявление»). Возможность обмена сообщениями с использованием АСП обеспечивается Доверительным управляющим при условии совпадения Телефонного номера Клиента в Заявлении с номером мобильного телефона, указанного в Анкете Клиента.

1.5. В рамках настоящего Соглашения Стороны вправе обмениваться в виде электронных документов любыми сообщениями (документами) в случаях, предусмотренных п. 3.2 Соглашения, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе и / или Договором не установлен в качестве единственного способа иной(ые) способ(ы) их представления, отличный(е) от представления в виде электронного документа и исключая(ий) применение последнего способа.

1.6. В рамках настоящего Соглашения Стороны могут обмениваться в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых в Личном кабинете Доверительным управляющим обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением АСП и отправкой. Не допускается самостоятельное определение Клиентом типов сообщений для обмена в виде электронных документов через Личный кабинет.

2. Термины и определения

Аналог собственноручной подписи Клиента (АСП) представлен в виде одноразового пароля – известной только Клиенту последовательности цифровых или буквенно-цифровых символов, позволяет однозначно идентифицировать Клиента Доверительным управляющим при входе в Личный кабинет и подписании сообщений через Личный кабинет. Одноразовый пароль направляется Доверительным управляющим в виде SMS-сообщения на Телефонный номер Клиента. Электронные документы, подписанные АСП, направленные через Личный кабинет, после положительных результатов Аутентификации и Идентификации Клиента считаются отправленными от имени Клиента и признаются равными соответствующим документам на бумажном носителе и порождают аналогичные права и обязанности.

Аутентификация – удостоверение правомочности входа Клиента в Личный кабинет для направления Доверительному управляющему Сообщений.

Идентификация – удостоверение правомочности отправления Клиентом через Личный кабинет сообщений, подписанных Корректным АСП.

Корректный АСП - одноразовый пароль, дающий положительный результат при его проверке на соответствие одноразовому паролю, отправленному Доверительным управляющим на Телефонный номер Клиента.

Компрометация Телефонного номера / Одноразового пароля – случай, когда абонентское устройство Клиента (мобильный телефон) и / или SIM-карта, и / или Одноразовый пароль стали доступны третьим лицам или утрачены Клиентом.

Некорректный АСП – одноразовый пароль, дающий отрицательный результат при его проверке на соответствие Одноразовому паролю, отправленному на Телефонный номер Клиента.

Одноразовый пароль (SMS-пароль) – последовательность символов (цифровой или буквенно-цифровой код), формируемая с помощью программно-технических средств Доверительного управляющего, позволяющая произвести Аутентификацию и Идентификацию Клиента при направлении Доверительному управляющему Сообщений через Личный кабинет.

Период доступа – промежуток времени с момента положительной Аутентификации Клиента в Личном кабинете, осуществленной путем проверки Доверительным управляющим введенного Клиентом логина и пароля для доступа в Личный кабинет и Одноразового пароля, полученного Клиентом на Телефонный номер для входа в Личный кабинет, в течение которого Сообщения, принятые Доверительным управляющим от Клиента, подписанные Корректным АСП признаются сторонами равнозначными Сообщениям, подписанным собственноручной подписью Клиента, и являющимися основанием для совершения Доверительным управляющим операций или иных действий.

Сессия – период времени с момента положительной Аутентификации Клиента, в течение которого Клиент вправе использовать в Личном кабинете одноразовый пароль, полученный в соответствии с настоящим Соглашением. Продолжительность сессии определяется Доверительным управляющим.

Сообщение – сообщение, направляемое Клиентом Доверительному управляющему посредством Личного кабинета, представляет собой электронный документ, содержащий идентификационный номер документа, присваиваемый Доверительным управляющим, и Корректный АСП.

Телефонный номер Клиента (номер мобильного телефона) – абонентский номер Клиента в сети российского оператора сотовой связи, указанный в Заявлении и Анкете Клиента, используемый для получения SMS-сообщений.

Электронный документ – документ, в котором информация представлена в электронной форме, заверенный Корректным АСП и содержащий все обязательные реквизиты, предусмотренные действующим законодательством и / или Договором для составления данного вида документа.

Электронный документооборот – обмен электронными документами через Личный кабинет в соответствии с настоящим Соглашением.

Иные термины и определения, не приведенные в настоящем Соглашении, применяются в соответствии с Договором, если иное не следует из положений настоящего Соглашения, в том числе существа отношений, регулируемых настоящим Соглашением, а также действующим гражданским законодательством РФ.

3. Порядок и условия использования АСП

3.1. Для использования Одноразового пароля в качестве АСП, Клиент должен войти в Личный кабинет, указав свои логин и пароль для доступа к Личному кабинету, предоставленные Доверительным управляющим, и Одноразовый пароль для входа в Личный кабинет, полученный от Доверительного управляющего на Телефонный номер Клиента. Момент Аутентификации Клиента является началом Периода доступа, в течение которого Клиентом могут быть поданы Доверительному управляющему Сообщения, подписанные АСП.

3.2. Сообщения, направленные Клиентом Доверительному управляющему через Личный кабинет в течение Периода доступа, подписанные Корректным АСП, признаются Сторонами равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Клиента, во всех случаях, когда необходимость и / или возможность предоставления такого документа Доверительному управляющему Клиентом вытекает из заключенного между Сторонами Договора доверительного управления (а также в целях заключения указанного договора) и / или нормативного акта РФ, применимого к отношениям Сторон.

3.3. Для подписания Сообщения в Личном кабинете посредством АСП Клиент должен ввести Одноразовый пароль, полученный от Доверительного управляющего на Телефонный номер Клиента, в специальное поле в окне Сообщений в Личном кабинете. Допускается возможность подписания одним Одноразовым паролем нескольких электронных документов, объединенных в один пакет электронных документов в момент их формирования для подписания АСП. При этом каждый электронный документ из пакета электронных документов считается подписанным АСП как отдельный документ.

Срок действия Одноразового пароля составляет 300 (триста) секунд с момента его отправления Доверительным управляющим в SMS-сообщении.

Клиент уведомлен о том, что время доставки SMS-сообщения с Одноразовым паролем от Доверительного управляющего зависит от оператора сети сотовой связи, загруженности сети сотовой связи, рельефа местности, особенности зданий/строений, места нахождения мобильного телефона Клиента и других факторов, не зависящих от Доверительного управляющего, которые исключают ответственность Доверительного управляющего за несвоевременную доставку Клиенту SMS-сообщения.

3.4. Сообщение считается подписанным посредством АСП с момента получения Доверительным управляющим Сообщения, направленного Клиентом через Личный кабинет, содержащее Одноразовый пароль, ранее направленный Клиенту в SMS-сообщении на Телефонный номер Клиента.

3.5. Стороны признают, что:

- используемые при обмене Электронными документами в рамках Соглашения методы обеспечения идентификации Клиента, конфиденциальности и целостности Сообщений являются достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;

- Аутентификация Клиента на основании логина и пароля являются достоверными и достаточными доказательствами входа Клиента в Личный кабинет;

- выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, хранящиеся на сервере Доверительного управляющего, являются достоверными и достаточными доказательствами совершения Клиентом

действий в Личном кабинете, в т. ч. направление Доверительному управляющему Сообщений, подписанных Корректным АСП;

– операции и иные действия, совершенные Доверительным управляющим на основании Сообщений, принятых им в течение Периода доступа от Клиента через Личный кабинет, подписанные Корректным АСП, влекут юридические последствия, аналогичные последствиям действий, совершенных Доверительным управляющим на основании документов на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Клиента, и не могут быть оспорены ни одной из Сторон только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе;

– Доверительный управляющий рассматривает любое лицо, осуществившее отправку Доверительному управляющему Сообщения посредством Личного кабинета, как Клиента и интерпретирует Сообщение, полученное таким способом, как Сообщение Клиента, если Сообщение подписано Корректным АСП.

3.6. Доверительный управляющий не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Доверительному управляющему Сообщение через Личный кабинет. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Договором.

3.7. Доверительный управляющий предоставляет Клиенту возможность направлять Сообщения в любое время суток, однако, относительно времени приема Доверительным управляющим таких Сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в Договоре.

3.8. Клиент обязан:

3.8.1. указать в Заявлении и в Анкете Клиента номер мобильного телефона, на который возможно отправлять SMS-сообщение и позволяющего принимать SMS-сообщения;

3.8.2. обеспечить поддержку мобильным телефоном, номер которого указан в Заявлении и в Анкете Клиента функции приема SMS-сообщений, а также подписку на услугу SMS-сообщений у своего оператора сотовой связи, а также обязуется своевременно уведомлять Доверительного управляющего об изменении указанного номера мобильного телефона в порядке, предусмотренном Договором для внесения изменений в Анкету Клиента, а также оформлением нового Заявления. Клиент подтверждает, что он уведомлен о том, что операторы сотовой связи могут взимать плату за передачу SMS-сообщений, и что расчеты с оператором мобильной связи в указанном случае являются обязанностью Клиента.

3.8.3. обеспечить конфиденциальность, включая отсутствие доступа третьих лиц к Телефонному номеру Клиента и Одноразовым паролям. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Личному кабинету, Телефонному номеру и Одноразовым паролям.

В случае компрометации Телефонного номера Клиент должен незамедлительно сообщить об этом Доверительному управляющему любым доступным способом.

Датой и временем компрометации Телефонного номера считаются дата и время подтверждения о получении Доверительным управляющим уведомления о компрометации, после получения которого Доверительный управляющий приостанавливает отправку Клиенту SMS-сообщений с Одноразовым паролем до предоставления Клиентом Анкеты Клиента и Заявления с указанием нового Телефонного номера.

Сообщения, направленные Клиентом Доверительному управляющему и полученные Доверительным управляющим до сообщения о факте компрометации Телефонного номера, имеют силу.

Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным уведомлением Клиентом о факте компрометации.

3.9. В случае нарушения Клиентом условий настоящего Соглашения и/или в случае возникновения разногласий между Клиентом и Доверительным управляющим относительно взаимных прав и обязанностей, существующих в рамках Договора, и/или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения Электронных документов, а также использованием в данных документах АСП, Доверительный управляющий имеет право приостановить исполнение обязательств по настоящему Соглашению или отказаться от исполнения обязательств по настоящему Соглашению, в том числе приостановить возможность использования АСП в Личном кабинете, что не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Доверительным управляющим иными предусмотренными Договором способами.

3.10. Клиент подтверждает, что он уведомлен о существовании рисков, связанных, в том числе, но не ограничиваясь перечисленными ниже:

– с использованием или невозможностью использования АСП, отправку и прием SMS-сообщений вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоях и ошибок, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, изменений алгоритмов функционирования, профилактических работ, технологических изменений, обновлений, иных причин технического характера, в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным отправка Сообщений;

– с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к Телефонному номеру / Одноразовому паролю и совершения действий в Личном кабинете;

– раскрытием Одноразовых паролей оператору сотовой связи, иным третьим лицам, включая лицо, оказывающее Доверительному управляющему услуги по доставке третьим лицам сообщений (информации) через телекоммуникационные сети, в случае использования Клиентом Одноразовых паролей.

3.11. Доверительный управляющий не несет ответственность перед Клиентом в случаях, но не ограничиваясь следующими:

3.11.1. за убытки, возникшие вследствие совершения Доверительным управляющим действий на основании полученных Сообщений, подписанных Корректным АСП, если Доверительный управляющий обоснованно полагал, что направление Сообщения исходило от Клиента;

3.11.2. за неисполнение поручения, иного распоряжения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Сообщений, или совершения иных действий, произошедших не по вине Доверительного управляющего, а также действий третьих лиц;

3.11.3. указания Клиентом в Заявлении и в Анкете Клиента Телефонного номера, владельцем (абонентом) которого Клиент не является, а также в случаях допущения Клиентом ошибки при указании номера;

3.11.4. доступа третьих лиц к Телефонному номеру, в том числе повлекшего раскрытие неуполномоченным лицам Одноразовых паролей, направляемых в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;

3.11.5. неполучения/несвоевременного получения Клиентом SMS-сообщения с Одноразовым паролем, в том числе в связи со следующими обстоятельствами:

- в результате нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль;

- утратой или повреждением мобильного телефона Клиента, номер которого указан Клиентом в Заявлении и в Анкете Клиента;

- возникновение нарушений в работе, сбоев и ошибок оборудования, каналов связи, с помощью которых обеспечивается направление и доставка SMS-сообщений, содержащих Одноразовый пароль, в том числе, в случае если в результате наступления таких обстоятельств SMS-сообщение не было направлено, или было несвоевременно направлено, или было не получено Клиентом, или было несвоевременно получено Клиентом, или был направлен Одноразовый пароль, правильное указание Клиентом которого не обеспечивает совершение (подтверждение) операции (подписание документа АСП).

к Договору доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ года

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

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

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

По тексту Декларации Доверительный управляющий именуется «управляющий», «Ваш управляющий».

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1. Валютный риск

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

2. Процентный риск

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

3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2. Риск контрагента

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

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

3. Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим управляющим

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

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

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

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

V. Правовой риск

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

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

VI. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш управляющий, а какие из рисков несете Вы.

Риски, связанные с используемым способом управления ценными бумагами:

1) В случае активного управления:

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

2) В случае пассивного управления:

Договор, который Вы заключаете, ограничивает полномочия управляющего. В связи с этим управляющий не должен принимать меры по уменьшению Ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости Вашего портфеля. В связи с этим Вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Вашего управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления Вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

3) В случае смешанного управления:

Договор, который Вы заключаете, предполагает широкие полномочия управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочия по распоряжению Вашим имуществом имеет управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, Вы несете. В этом случае Вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Вашего управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими Вашим интересам. В той части, в которой договор ограничивает

полномочия управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению Ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости Вашего портфеля. В связи с этим Вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Вашего управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления Вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

[Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами]

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

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

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

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

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

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

Ваш управляющий не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.¹

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

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, положения Декларации о рисках Учредителю управления разъяснены.

Учредитель управления

_____ / _____ /

¹ Текст включается, если заключаемый Учредителем управления Договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета.

к Договору доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ года
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 учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, положения Декларации о рисках Учредителю управления разъяснены.

Учредитель управления

_____/_____ /

к Договору доверительного управления № _____ от «__» _____ 20__ года

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

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

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

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

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

Рыночный (ценовой) риск

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

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

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайтесь внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

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

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

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

Риск принудительного закрытия позиции

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

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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 Вашим планам.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен 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, положения Декларации о рисках Учредителю управления разъяснены.

Учредитель управления

_____ / _____ /

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

к Договору доверительного управления № _____ от «___» _____ 20__ года

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

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

По тексту Декларации Доверительный управляющий именуется «управляющий», «Ваш управляющий».

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим управляющим.

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, положения Декларации о рисках Учредителю управления разъяснены.

Учредитель управления

_____ / _____ /

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

к Договору доверительного управления № _____ от «___» _____ 20__ года

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.

По тексту Декларации Доверительный управляющий именуется «управляющий», «Ваш управляющий».

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

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

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим управляющим.

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами, положения Декларации о рисках Учредителю управления разъяснены.

Учредитель управления

_____ / _____ /

**Перечень документов,
необходимых для заключения Договора доверительного управления**

В случае если ниже предусмотрена необходимость обязательного предъявления Доверительному управляющему оригинала документа как единственно возможная форма его предоставления, но предъявление оригинала по каким-либо причинам невозможно, то представляемая копия такого документа должна быть заверена нотариально.

Доверительный управляющий принимает официальные документы, как они понимаются в «Конвенции, отменяющей требования легализации иностранных официальных документов», заключенной в Гааге 05.10.1961, которые были совершены на территории иностранного государства, только при условии, что они соответствуют следующим требованиям:

- прошли процедуру легализации в консульстве РФ или имеют апостиль в соответствии с требованиями вышеуказанной конвенции;

сопровождаются нотариально удостоверенным переводом на русский язык. Предоставление нотариально удостоверенного перевода документа на русский язык не требуется только в случае, если документ составлен на нескольких языках, один из которых русский, и не содержит текста на иностранном языке, не продублированного на русском языке.

Список документов, предоставляемых гражданами РФ

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	Для лиц, достигших 14 лет, - паспорт гражданина РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
	Для лиц, достигших 14 лет, в случае, если паспорт гражданина РФ находится на переоформлении, – временное удостоверение личности, выдаваемое в порядке и по форме, предусмотренными законодательством РФ	
	Для лиц, не достигших 14 лет – свидетельство о рождении, выданное органами ЗАГС (иными органами, в случаях, предусмотренных законодательством РФ)	
2	Разрешение, выданное законному представителю (родителю, усыновителю, опекуну) органом опеки и попечительства, на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества соответственно: - малолетнего (несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет); - гражданина, признанными судом недееспособным вследствие психического расстройства	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
3	Разрешение, выданное органом опеки и попечительства, позволяющее попечителю выдавать согласие подопечному (несовершеннолетнему от 14 до 18 лет, не объявленному в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным, или гражданину, ограниченному судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами) на совершение сделки (сделок) по отчуждению имущества	Копия, заверенная нотариально или органом опеки и попечительства
4	Письменное согласие одного из законных представителей (родителя, усыновителя, попечителя): - несовершеннолетнего от 14 до 18 лет, не объявленного в порядке, установленном законодательством РФ, полностью дееспособным; - гражданина, ограниченными судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами на присоединение к Регламенту и совершение всех сделок в рамках Договора доверительного управления, заключенного Сторонами, и дополнительных соглашений к Регламенту	Оригинал *

* Подписывается в присутствии уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего или представителя Доверительного управляющего с обязательным предъявлением документа, удостоверяющего

личность законного(ых) представителя(ей), а при невозможности такого подписания подлинность подписи(ей) должна быть удостоверена нотариально.

**Список документов,
предоставляемых иностранными гражданами и лицами без гражданства**

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	Общегражданский паспорт или иной документ, установленный законодательством РФ или признаваемый в соответствии с международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства	Копия с обязательным предъявлением оригинала
2	Миграционная карта (если в соответствии с действующим законодательством она должна была быть оформлена при пересечении данным иностранным гражданином или лицом без гражданства границы РФ) *	Копия с обязательным предъявлением оригинала
3	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации *	Копия с обязательным предъявлением оригинала
4	Свидетельство (иной документ) о налоговом резидентстве **	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом

*Данный документ не представляется в случае если иностранный гражданин или лицо без гражданства не является лицом, проживающим на территории РФ, и на момент предоставления документов Доверительному управляющему не находится на территории РФ.

** Представляется при заключении Договора доверительного управления, а также впоследствии ежегодно. При непредставлении / несвоевременном представлении Клиент несет риск применения неблагоприятного режима налогообложения.

Примечание: для несовершеннолетних лиц или при наличии иных оснований для ограничения дееспособности физического лица дополнительно представляются документы, подтверждающие в соответствии с законодательством РФ, международными договорами РФ, и законодательством государства, гражданином которого является иностранный гражданин, полную дееспособность последнего и/или право распоряжаться принадлежащим ему имуществом – в форме копий, заверенных нотариально или соответствующим государственным органом.

**Список документов,
предоставляемых юридическими лицами, зарегистрированными на территории РФ**

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	Учредительные документы, являющиеся таковыми для данного юридического лица в соответствии с законодательством РФ (устав либо устав и учредительный договор, либо только учредительный договор), со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	Копии, заверенные нотариально, либо уполномоченным органом, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц
2	Свидетельство / лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (далее – «ЕГРЮЛ») / иной документ о государственной регистрации юридического лица	Копия, заверенная юридическим лицом
3	Свидетельство / лист записи / иной документ о внесении в ЕГРЮЛ записи о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002	Копия, заверенная юридическим лицом
4	Свидетельство о постановке на учет российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ	Копия, заверенная юридическим лицом
5	Документ (решение, протокол и т.п.), подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, а также документы (решения, протоколы и т.д.) / сведения об иных органах управления юридического лица, их структуре и персональном составе (за исключением документов / сведений об акционерах (участниках), владеющих менее чем одним процентом акций (долей юридического лица))	Копия, заверенная юридическим лицом либо нотариально, или оригинал

6	<p>Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица: *</p> <ul style="list-style-type: none"> – копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); и (или) – копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); и (или) – копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ; и (или) – справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; и (или) – сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов Доверительному управляющему; и (или) – сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах; и (или) <p>данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch-Ratings», «Moody's Investors Service» и другие) и национальных рейтинговых агентств</p>	Копия, заверенная юридическим лицом или оригинал
7	<p>Сведения о деловой репутации **: </p> <ul style="list-style-type: none"> – отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других клиентов Доверительного управляющего, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом; и (или) <p>отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица</p>	Оригинал или копия с обязательным предъявлением оригинала

Клиент обязан незамедлительно уведомлять Доверительного управляющего об отзыве (аннулировании), приостановлении / возобновлении действия лицензии с приложением подтверждающих документов, заверенных надлежащим образом. В случае невыполнения Клиентом указанной выше обязанности риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Доверительного управляющего соответствующих сведений, несет Клиент.

* Для юридического лица, период деятельности которого не превышает трех месяцев со дня его регистрации и не позволяет представить перечисленные сведения (документы), Доверительный управляющий может допустить представление справки из кредитной организации об открытии расчетного счета с реквизитами счета (оригинал), а также документов, подтверждающих присутствие юридического лица по адресу его места нахождения – документ о праве собственности на объект недвижимости (свидетельство), договор аренды и т.п. (копия, заверенная юридическим лицом либо уполномоченным (регистрающим) органом, либо нотариально).

**Представляется при наличии возможности.

Примечание: в случае подписания Анкеты Клиента уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, дополнительно представляется карточка с образцами подписи(ей) и оттиском печати, содержащая подпись лица, имеющего право действовать без доверенности от имени юридического лица, оформленная в порядке,

установленном законодательством РФ – в форме копии, заверенной нотариально, или оригинала, подлинность подписи(ей) на котором удостоверена нотариально.

**Список документов,
предоставляемых юридическими лицами,
созданными в соответствии с законодательством иностранных государств**

№ п/п	Наименование документа	Форма предоставления
1	Учредительные документы, являющиеся таковыми для юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации, со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним	Копии, заверенные нотариально либо уполномоченным государственным органом
2	Документ(ы), подтверждающий(е) в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица государственную регистрацию юридического лица с указанием в нём (в них) государственного регистрационного номера, места государственной регистрации и адреса местонахождения юридического лица (сертификаты, свидетельства, выписки и т.п.)	Копия(и), заверенная(ые) нотариально, либо уполномоченным государственным органом
3	Для юридических лиц, осуществляющих деятельность в РФ через постоянное представительство (филиал, другое обособленное подразделение), и/или имеющих на территории РФ недвижимое имущество / транспортные средства - Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе РФ	Копия с обязательным предъявлением оригинала
4	Для юридических лиц, подлежащих учету в налоговом органе по месту постановки на учет банка (по месту нахождения филиала), в котором им открыт счет - Свидетельство об учете в налоговом органе	Копия с обязательным предъявлением оригинала
5	Документ (решение, протокол, сертификат и т.п.), подтверждающий в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами, а также документы (решения, протоколы, сертификаты и т. п.) / сведения об иных органах управления юридического лица, их структуре и персональном составе (за исключением документов / сведений об акционерах (участниках), владеющих менее чем одним процентом акций (долей юридического лица)	Копия, заверенная нотариально либо уполномоченным государственным органом
6	В случае если доход Клиента, являющегося иностранным юридическим лицом, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является Клиент, и желания Клиента применить данные договоры (соглашения) – надлежащим образом оформленное подтверждение, что Клиент является налоговым резидентом такого государства в целях применения соответствующего международного договора (соглашения), выданное компетентным органом указанного иностранного государства *	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом
7	Документ(ы), содержащий(е) в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица код налогоплательщика (или его аналог) в этой стране	Копия, заверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом
8	Бухгалтерская отчетность за предыдущий календарный год (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате)**	Копия, заверенная юридическим лицом
9	Сведения о деловой репутации ***: – отзывы (в произвольной письменной форме) о юридическом лице от других клиентов Доверительного управляющего, имеющих деловые отношения с данным юридическим лицом; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица	Оригинал или копия с обязательным предъявлением оригинала

*Может быть предоставлено после заключения Договора доверительного управления, но не позднее рабочего дня, предшествующего дню определения Доверительным управляющим налоговой базы и расчета налога.

**Представляется при заключении Договора доверительного управления, а также впоследствии ежегодно. При непредставлении / несвоевременном представлении Клиент несет риск применения неблагоприятного режима налогообложения.

Для юридического лица, период деятельности которого не позволяет представить перечисленные сведения (документы), Доверительный управляющий может допустить представление справки из кредитной организации об открытии расчетного счета с реквизитами счета (оригинал), а также документов, подтверждающих присутствие юридического лица по адресу его места нахождения – сертификат, документ о праве собственности на объект недвижимости, договор аренды и т.п. (копия, заверенная юридическим лицом либо уполномоченным государственным органом, либо нотариально).

***Представляется при наличии возможности.

Примечание: в случае подписания Анкеты Клиента уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, и если в такой доверенности подпись лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (директора и т.п., далее – «руководитель»), не заверена надлежащим образом, дополнительно представляется карточка с образцами подписи(ей) и оттиском печати (при её наличии), содержащая подпись руководителя, оформленная в порядке, установленном законодательством страны регистрации юридического лица или в соответствии с законодательством РФ – в форме копии, заверенной нотариально, или оригинала, подлинность подписи(ей) на котором удостоверена нотариально.

Правила обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения

1.1. Доверительный управляющий и Клиент / его уполномоченный представитель, действующий от имени и в интересах Клиента на основании доверенности (далее в настоящем Приложении – «представитель Клиента») вправе обмениваться сообщениями, направляя их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов при взаимодействии в рамках Договора доверительного управления, в том числе с целью заключения между Клиентом и Доверительным управляющим дополнительных соглашений к Договору, при одновременном соблюдении условий, установленных ниже в п.п. 1.1.1. – 1.1.4.

Возможность обмена сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках Договора может быть прекращена Доверительным управляющим в одностороннем порядке, несмотря на наличие соглашений, указанных в п. 1.1.2 настоящего Приложения, путем направления Доверительным управляющим Клиенту соответствующего уведомления посредством защищенного Internet-соединения в виде электронного документа. Применение Сторонами указанного способа обмена сообщениями прекращается по истечении одного рабочего дня с момента направления Доверительным управляющим такого уведомления.

Устанавливаются следующие условия обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения:

1.1.1. Клиент и / или представитель Клиента являются зарегистрированными участниками Корпоративной информационной системы «ФИНАМ», организованной ЗАО «Моревиль» в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – «КИС «ФИНАМ»), Участником (координатором) которой, в свою очередь, является ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» и такая регистрация Клиента / представителя Клиента санкционирована каким-либо координатором КИС «ФИНАМ», а также таким координатором санкционировано использование Клиентом / представителем Клиента соответствующего функционала ключей;

1.1.2. Между Клиентом и Доверительным управляющим заключено(ы) и действует(ют) соглашение(я), предусматривающее(ие) возможность обмена Сторонами сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения в рамках всех Договоров доверительного управления, заключенных Сторонами

или

если от имени Клиента действует представитель Клиента - между данным представителем и Доверительным управляющим заключено и действует соглашение об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, предусматривающее возможность такого обмена представителем от имени клиента(ов) ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» в рамках всех Договоров доверительного управления, заключенных Клиентом с Доверительным управляющим, при этом срок действия доверенности представителя Клиента не истек.

Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения вышеуказанного(ых) соглашения(ий) без объяснения причин, порядок их расторжения определяется данными соглашениями;

1.1.3. Сообщения направлены Клиентом или представителем Клиента в виде электронного документа с использованием возможностей Личного кабинета, доступ в который осуществляется Клиентом / его представителем путем ввода логина и пароля;

1.1.4. Сообщение представляет собой электронный документ, заверенный электронной подписью, подлинность которой подтверждена в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ЗАО «Моревиль».

1.2. В отношении сообщений, направляемых Сторонами по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящим Приложением, действуют общие правила обмена сообщениями, общие правила исполнения и хранения сообщений, а также прочие правила, изложенные в Договоре, если иное не установлено.

1.3. Направление Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» или его уполномоченным представителем – Участником КИС «ФИНАМ» сообщений по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в соответствии с настоящей статьей не лишает Клиента / его уполномоченного представителя права использовать иные способы обмена сообщениями, предусмотренные Договором, при этом идентичные сообщения, направленные Клиентом / его уполномоченным представителем одновременно несколькими способами, рассматриваются Доверительным управляющим как разные, каждое из которых подлежит исполнению.

1.4. Подписание Клиентом соглашения с Доверительным управляющим об обмене сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, в том числе, будет означать:

- признание Клиентом факта предоставления ему Доверительным управляющим информации о методах полноты обеспечения идентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений при обмене сообщениями вышеуказанным способом;
- признание Клиентом используемых при обмене электронными документами вышеуказанным способом методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т. е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- признание Клиентом выписок из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов, предоставленных Доверительным управляющим в качестве доказательства соответствия содержания сообщений, направляемых Сторонами, их волеизъявлению (волеизъявлению их уполномоченных лиц), доказательства факта совершения указанных в них действий и факта направления сообщения. Такие выписки из защищенных протоколов, электронных журналов и файлов будут считаться достаточным доказательством при разрешении споров между Сторонами, в том числе, в судебном порядке;
- признание Клиентом обязанности проверять наличие сообщений, направленных Доверительным управляющим по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, не реже одного раза в день;
- признание Клиентом обязательности соблюдения положений настоящего Приложения, а также положений «Регламента оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденного уполномоченным органом ЗАО «Моревиль».

1.5. Клиент не вправе оспаривать действительность действий, совершенных Доверительным управляющим в интересах Клиента, лишь на том основании, что данные действия осуществлены на основании принятого от Клиента электронного документа, направленного по защищенному Internet-соединению.

1.6. Доверительный управляющий рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями с использованием защищенного Internet-соединения, как Клиента или уполномоченное им лицо и интерпретирует любые сообщения, полученные вышеуказанным способом, как сообщения Клиента (его уполномоченного лица), если данное лицо было идентифицировано в порядке, установленном законодательством и «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ЗАО «Моревиль».

1.7. В рамках Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов любыми типами сообщений (документов), предусмотренных (допускаемых) Договором, при условии, что федеральными законами или иными нормативными актами не устанавливается или не подразумевается требование о составлении такого документа на бумажном носителе и / или Договором не установлен в качестве единственного способа иной способ(ы) их представления, отличный(е) от представления по защищенному Internet-соединению в виде электронного документа и исключая(ие) применение последнего способа.

В том числе, но, не ограничиваясь перечисленным, Доверительный управляющий принимает по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов следующие типы сообщений:

- доверенность, выданную Клиентом по установленной Доверительным управляющим форме, если последним обеспечивается возможность ее создания в Личном кабинете путем заполнения соответствующей электронной формы с последующим заверением электронной подписью;
- Анкету Клиента, Анкету представителя / выгодоприобретателя Клиента – за исключением случаев первоначального представления указанных Анкет в соответствии с Договором, а также иных случаев, когда исходя из изменений в анкетных данных Анкета должна быть представлена одновременно с представлением документов, подтверждающих изменения, форма и порядок представления которых, установленные Договором (в том числе Приложением № 8) и / или действующими нормативными актами, не позволяют направить их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов;
- дополнительное соглашение к Договору, заверенное электронной подписью Клиента.

Доверительный управляющий вправе направлять по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов любые типы сообщений, в том числе дополнительные соглашения к Договору.

В любом случае, в рамках Договора Стороны вправе обмениваться по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только теми типами сообщений, в отношении которых в Личном кабинете обеспечивается возможность их создания (путем заполнения соответствующей электронной формы) с последующим заверением электронной подписью и отправкой, или теми сообщениями, которые создаются иным способом (без заполнения формы на указанном web-сайте), в том числе путем создания электронного образа оригинала документа на бумажном носителе путем его сканирования, но в отношении которых в Личном кабинете обеспечивается возможность их заверения электронной подписью и отправки получателю. Не допускается самостоятельное определение Клиентом / представителем Клиента типов сообщений, возможность обмена которыми в виде электронных документов с использованием защищенного Internet-соединения (их создание, подписание электронной подписью, отправка) Доверительный управляющий или организатор КИС «ФИНАМ» должны обеспечить в Личном кабинете.

В отношении отдельных документов Доверительным управляющим может быть обеспечена возможность представления их по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов только непосредственно Клиентом (т. е. невозможность представления таких документов представителем Клиента).

Доверительный управляющий не принимает в виде электронных документов, заверенных электронной подписью, обращения (заявления, жалобы) Клиента, связанные с отношениями Сторон в рамках Договора или с оказанием Доверительным управляющим Клиенту иных услуг на рынке ценных бумаг. Такие обращения должны

быть направлены Клиентом в виде оригинала документа на бумажном носителе и содержать собственноручную подпись Клиента или его уполномоченного представителя.

1.8. Вышеперечисленные сообщения, направленные с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов, имеют для Сторон юридическую силу оригиналов. Получение одной из Сторон сообщения, направленного вышеуказанным способом, освобождает другую Сторону от предоставления данного сообщения в письменной форме, подписанного собственноручной подписью Стороны / ее уполномоченного представителя и содержащего печать Стороны, являющейся юридическим лицом. Однако Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется предъявить по первому требованию Доверительного управляющего оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, прилагаемых к сообщениям, направленным Доверительному управляющему по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, или являющихся основанием для таких сообщений.

В случае необходимости Клиент вправе письменно запросить у Доверительного управляющего бумажные копии электронных документов, направленных Доверительным управляющим Клиенту / полученных Доверительным управляющим от Клиента по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в порядке, установленном настоящим Приложением. Доверительный управляющий представляет такие копии на бумажном носителе в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения запроса с соблюдением требований к их оформлению, установленных «Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным уполномоченным органом ЗАО «Моревиль». Указанный выше срок представления может быть продлен Доверительным управляющим в одностороннем порядке в зависимости от количества и объема документов, копии которых необходимо предоставить, исходя из разумного определения времени, требуемого для изготовления копий.

1.9. Доверительный управляющий не принимает на себя ответственность за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности предоставить Доверительному управляющему или получить от него сообщения, направляемые с использованием защищенного Internet-соединения в виде электронных документов. Клиент обязан в случаях временной неработоспособности каналов связи или оборудования использовать иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Договором.

1.10. Доверительный управляющий предоставляет Клиенту возможность направлять сообщения по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов в любое время суток, однако, относительно времени приема Доверительным управляющим таких сообщений действуют общие правила обмена сообщениями, изложенные в Договоре. Присвоение электронному документу статуса «получено системой ЭДО» означает надлежащим образом осуществленную отправку сообщения Клиента – Участника КИС «ФИНАМ» на сервер, используемый для получения вышеперечисленных сообщений, а получение такого сообщения Доверительным управляющим производится им в рабочее время в порядке, предусмотренном Договором.

1.11. Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется обеспечить конфиденциальность ключей электронных подписей, в частности не допускать использование принадлежащих им ключей электронных подписей без его согласия, а также предпринимать все необходимые меры для сохранения ключа электронной подписи, предназначенного для создания электронной подписи в электронных документах, направляемых Доверительному управляющему по защищенному Internet-соединению, в тайне от третьих лиц. Клиент признает и подтверждает, что осознает и принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к ключу электронной подписи.

В случае компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» - владелец скомпрометированных криптографических ключей обязан незамедлительно лично сообщить об этом Администратору безопасности ЗАО «Моревиль» (должностному лицу, отвечающему за эксплуатацию средств электронной подписи и управление криптографическими ключами) по телефону либо предоставить ему письменное заявление, оформленное в соответствии с Регламентом оказания услуг удостоверяющего центра», утвержденным ЗАО «Моревиль», подписанное собственноручной подписью, назвав / указав идентификационные параметры скомпрометированного ключа электронной подписи.

Незамедлительно после уведомления ЗАО «Моревиль» о компрометации криптографических ключей Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» обязуется уведомить о факте компрометации Доверительного управляющего по телефону или лично, назвав / указав идентификационные параметры скомпрометированного ключа электронной подписи.

Датой и временем компрометации криптографических ключей считаются дата и время сообщения Участника КИС «ФИНАМ» – владельца скомпрометированных криптографических ключей о компрометации Администратору безопасности ЗАО «Моревиль».

После сообщения Участником КИС «ФИНАМ» – владельцем скомпрометированных криптографических ключей Администратору безопасности ЗАО «Моревиль» о компрометации криптографических ключей Участник КИС «ФИНАМ» – владелец скомпрометированных криптографических ключей, чьи ключи скомпрометированы, не вправе использовать скомпрометированные криптографические ключи для работы в КИС «ФИНАМ».

Сообщения, направленные владельцем скомпрометированных криптографических ключей по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, полученные до сообщения о факте компрометации криптографических ключей, имеют силу.

Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в связи с несвоевременным сообщением владельцем скомпрометированных криптографических ключей о факте компрометации.

При получении электронного документа, подписанного скомпрометированным ключом электронной подписи, данный электронный документ считается неполученным.

1.12. В случае нарушения Клиентом – Участником КИС «ФИНАМ» условий Договора, возникновения разногласий между Клиентом и Доверительным управляющим относительно взаимных прав и обязанностей в рамках Договора и / или связанных с формированием, доставкой, получением, подтверждением получения электронных документов, использованием в данных документах электронной подписи, а также в иных случаях, не ограничиваясь перечисленными, Доверительный управляющий имеет право в одностороннем порядке санкционировать:

- прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом;
- прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) в полном объеме функционала, действующего в КИС «ФИНАМ»;
- прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) Клиента - Участника КИС в полном объеме.

ЗАО «Моревиль», Доверительный управляющий и Клиент – Участник КИС «ФИНАМ» исходят из того, что Клиент - Участник КИС «ФИНАМ», уполномочивает Доверительного управляющего санкционировать указанные выше действия.

Прекращение использования криптографического(их) ключа(ей) с соответствующим функционалом или в полном объеме и / или прекращение действия (аннулирование) сертификата(ов) ключа(ей) подписи(ей) не влияет на исполнение ранее принятых Доверительным управляющим сообщений Клиента, направленных по защищенному Internet-соединению в виде электронных документов, а также не лишает Клиента возможности обмениваться сообщениями с Доверительным управляющим иными предусмотренными Договором способами.

Приложение №9а

Исключено

Приложение №9б

Исключено

Приложение №10

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

Порядок

возврата ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент»

Учредителю управления денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших после прекращения Договора доверительного управления

Настоящий «Порядок возврата ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» Учредителю управления денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших после прекращения договора доверительного управления» (далее по тексту – «Порядок») регулирует порядок и сроки возврата каждому Учредителю управления, с которыми ранее ООО «Управляющая компания «Финам Менеджмент» (далее – «Доверительный управляющий») был заключен договор доверительного управления (далее – «Договор»), денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Доверительному управляющему в результате осуществления последней деятельности по вышеуказанному договору после его прекращения.

Доверительный управляющий передает Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Доверительным управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах Учредителя управления в период действия вышеуказанного договора, в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств.

При этом не позднее 5 (пяти) рабочих дней после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Доверительному управляющему последний уведомляет об этом факте Учредителя управления, с которым у него ранее был заключен Договор, по электронной почте и/или в Личном кабинете и/или письменно (по выбору Доверительного управляющего) с приложением описания порядка действий Учредителя управления, необходимых для получения последним указанных денежных средств и/или ценных бумаг.

Уведомление направляется Доверительным управляющим по адресу Учредителя управления, известному управляющему на момент поступления вышеуказанных денежных средств и/или ценных бумаг для Учредителя управления.

Возврат денежных средств и/или ценных бумаг, полученных Доверительным управляющим после прекращения Договора производится по реквизитам, представленным в письменной форме Учредителем при расторжении Договора:

-для денежных средств: безналичным переводом либо наличными денежными средствами при явке Учредителя;
-для ценных бумаг: путем подачи соответствующего поручения в депозитарий/регистратор с указанием реквизитов счета депо/лицевого счета получателя (контрагента).

При непредоставлении Учредителем Доверительному управляющему сведений указанных в абз.6 настоящего Порядка, Доверительный управляющий вправе осуществить возврат денежных средств и/или ценных бумаг по реквизитам, указанным Учредителем при осуществлении отзывает активов, а также в других уведомлениях, сообщениях, полученных Доверительным управляющим как в период действия Договора с Учредителем, так и после прекращения Договора.

В случае отсутствия у Доверительного управляющего сведений о реквизитах для осуществления возврата денежных средств и/или ценных бумаг Учредителю управления, Доверительный управляющий вправе исполнить обязательство путем передачи указанного имущества в депозит нотариуса по месту нахождения Доверительного управляющего.

При возврате денежных средств и/или ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, Доверительным управляющим вправе удержать из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с получением и возвратом вышеуказанных денежных средств и/или ценных бумаг.