

Утвержден  
Приказом Генерального директора  
ООО УК «Альфа-Капитал» 45/19 от 05.04.2019 г.

**ДОГОВОР**  
**доверительного управления ценными бумагами**  
**на ведение индивидуального инвестиционного счета**  
**(стандартная форма договора присоединения**  
**Редакция №14**  
**Действует с 10 апреля 2019)**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) заключен между физическим лицом (далее – Учредитель управления) и Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (далее – Управляющий), которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № 077-08158-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 30 ноября 2004 г., определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.
2. Настоящий Договор заключается в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета. Под Индивидуальным инвестиционным счетом Стороны понимают счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, и который открывается и ведется в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
3. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.
4. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.
5. Настоящий договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Управляющим. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.
6. Договор носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
7. Заключение Договора между Управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном Регламентом доверительного управления ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»» (далее – Регламент), являющимся Приложением № 1 и неотъемлемой частью Договора, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.  
Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему/Уполномоченному агенту Управляющего Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 4), условия которого определены ООО УК «Альфа-Капитал», подписанное лично Учредителем управления, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Договора (Приложение № 6).
8. Управляющий заключает с Учредителем управления Договор, при соблюдении следующих условий:
  - 8.1. Учредитель управления заявил в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца. Указанная информация подтверждается в Заявлении о присоединении к Договору;
  - 8.2. в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора и предоставлен полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями Договора.

9. По настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги (за исключением случаев передачи имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления), в доверительное управление, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими денежными средствами, а также денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.
10. Управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 9 Договора, в соответствии с Договором и Регламентом.
11. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности устанавливаются Регламентом и Договором. В случае если Договором не предусмотрено иное, действуют положения Регламента.  
Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны будут руководствоваться Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регуливающими правоотношения, вытекающие из Договора.
12. Настоящий Договор может быть заключен только с совершеннолетними физическими лицами – налоговыми резидентами Российской Федерации, заключающими Договор по собственной воле и от собственного лица.
13. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор, Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая Приложения к Договору.  
В Заявлении о присоединении Учредитель управления подтверждает достоверность представленных данных, подтверждает факт ознакомления с Уведомлением о рисках, указанным в Приложении № 2 к Договору и являющимся неотъемлемой частью Договора, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Уведомлении о рисках, а также подтверждает факт согласия с инвестиционным профилем стандартной инвестиционной стратегии.
14. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Управляющего, связанные с отчетом о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами, будут решаться путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в порядке, предусмотренном Регламентом.
15. Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления дает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных.
16. **Приложения к Договору:**
  - Приложение № 1 – Регламент доверительного управления ценными бумагами;
  - Приложение № 2 – Уведомление о рисках;
  - Приложение № 3 – Согласие на обработку персональных данных;
  - Приложение № 4 – Заявление о присоединении;
  - Приложение № 4а - Заявление на изменение сведений об Учредителе управления;
  - Приложение № 5а – Инвестиционная стратегия «Наше будущее»;
  - Приложение № 5б – Инвестиционная стратегия «Новые горизонты»;
  - Приложение № 5в – Инвестиционная стратегия «Точки роста»;
  - Приложение № 5г – Инвестиционная стратегия «Мировой рынок акций»;
  - Приложение № 5д – Инвестиционная стратегия «ПРЕМИУМ»;
  - Приложение № 6 – Порядок дистанционного заключения Договора для клиентов уполномоченного агента Управляющего АО «АЛЬФА-БАНК», пользователей пакета услуг «ПРЕМИУМ»
  - Приложение № 7 – Перечень документов, предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед заключением договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета.
17. **Реквизиты Управляющего:**

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал»**

**Место нахождения:** Российская Федерация, 123001, г. Москва, Садовая-Кудринская улица, д.32, стр.1.

**Почтовый адрес:** Российская Федерация, 123001, г. Москва, Садовая-Кудринская улица, д.32, стр.1.

ИНН 7728142469 КПП 770301001

Р/с 4070 1810 9027 5000 0386\*

**\*Указанный счет не является счетом для перечисления средств в доверительное управление.**

в АО «Альфа-Банк» г. Москва

к/с 30101810200000000593  
БИК 044525593  
Тел.: (495) 797 31 52/54, Факс: (495) 797 31 51  
Адрес в интернете: <http://www.alfacapital.ru/>  
Адрес электронной почты: [info@alfacapital.ru](mailto:info@alfacapital.ru)

Приложение № 1  
к Договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета

**РЕГЛАМЕНТ**  
**доверительного управления ценными**  
**бумагами**

## Общие положения

Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий осуществляет управление имуществом, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.

В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения и дополнения в Регламент или другие Приложения к Договору. Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для Сторон на 3 (Третий) рабочий день с даты размещения Управляющим новой редакции Регламента и (или) других Приложений к Договору на WEB-странице Управляющего в сети Интернет по адресу <http://www.alfacapital.ru/>. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

Изменения и дополнения, вносимые в Регламент и (или) другие приложения к Договору в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

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

Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему или Уполномоченному агенту Управляющего Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 4), подписанное лично Учредителем управления, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Договора (Приложение № 6).

Уполномоченным агентом Управляющего является юридическое лицо, которое имеет право приема документов от Учредителей управления для целей заключения и исполнения Договора на основании соответствующего Договора, заключенного с Управляющим. Перечень Уполномоченных агентов Управляющего размещен на сайте в сети Интернет по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Управляющего при осуществлении доверительного управления является Заявление о присоединении к Договору доверительного управления, подписанное Учредителем управления.

Договор вступает в силу на условиях, содержащихся в Регламенте, после заключения между Сторонами Договора в форме подписания Заявления о присоединении к Договору, с даты первоначального зачисления денежных средств Учредителя управления на банковский счет Управляющего в минимальном размере, предусмотренном соответствующей стандартной инвестиционной стратегией или передачи имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления.

1. Заявление о присоединении может подписываться и подаваться Учредителем управления следующими способами:

1.1. Путем личного обращения Учредителя управления к Управляющему: Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Управляющему, другой – Учредителю управления. Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации, достигших возраста 18 лет.

1.2. Путем личного обращения Учредителя управления к Уполномоченному агенту Управляющего Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Управляющему, другой – Учредителю управления. Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц, граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет.

1.3. Путем дистанционного обращения Учредителя управления к Управляющему:

1.3.1. Для лиц, имеющих доступ к информационному сервису Управляющего «Личный кабинет»: посредством информационного сервиса Управляющего «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу [my.alfacapital.ru](http://my.alfacapital.ru) или мобильного приложения «Альфа-Капитал» - программы, установленной

на мобильное устройство (далее совместно и по отдельности - Личный кабинет). Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи.

Заполнение Заявления о присоединении посредством сервиса «Личный кабинет» Учредитель управления осуществляет лично. Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, дате и месте рождения, месте жительства (регистрации), не соответствующую сведениям, имеющимся у Управляющего на дату заполнения Учредителем управления документа, не принимается к исполнению (договор считается незаключенным, а в случае перечисления денежных средств в управление по договору денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили (в случае перечисления денежных средств с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления), в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае, если банковская карта Учредителя управления аннулирована или заблокирована, либо срок ее действия истек и банковские реквизиты счета Учредителя управления не известны Управляющему, денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Учредителем управления Управляющему при его личном обращении, либо при обращении через информационный сервис «Личный кабинет».

Заявления о присоединении в электронной форме, считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе.

Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления. Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

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

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, являющихся действующими клиентами ООО УК «Альфа-Капитал». Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющим является присоединение Учредителя управления к соглашению об электронном документообороте. Допуск к сервису «Личный кабинет» может быть предоставлен Учредителю управления только при условии успешного прохождения идентификации у Управляющего.

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

1.3.2. Для лиц, не имеющих доступ к информационному сервису Управляющего «Личный кабинет»: посредством заполнения специальных форм на интернет-сайте Управляющего по следующему адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

Перед подписанием Заявления о присоединении, Учредитель управления дистанционно путем собственноручного заполнения данных или используя свой логин и пароль, полученный на портале государственных услуг Российской Федерации «Госуслуги» (далее – Портал Госуслуг), предоставляет Управляющему свои персональные данные, для проведения его идентификации. Передавая такие сведения Управляющему, Учредитель управления подтверждает свое согласие на их обработку и использование в целях заключения и исполнения Договора доверительного управления. Собственноручно указанные Учредителем управления данные проверяются на соответствие с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи.

Заполнение Заявления о присоединении Учредитель управления осуществляет лично. Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а



также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, дате и месте рождения, месте жительства (регистрации), не соответствующую сведениям, имеющимся у Управляющего на дату заполнения Учредителем управления документа, не принимается к исполнению (договор считается незаключенным, а в случае перечисления денежных средств в управление по договору денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили (в случае перечисления денежных средств с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления), в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае, если банковская карта Учредителя управления аннулирована или заблокирована либо срок ее действия истек и банковские реквизиты счета Учредителя управления не известны Управляющему, денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Учредителем управления Управляющему при его личном обращении, либо при обращении через информационный сервис «Личный кабинет».

Заявления о присоединении в электронной форме считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе.

Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления. Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

Документ, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным данным Учредителем управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.

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

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

2. Путем дистанционного обращения Учредителя управления к Уполномоченному агенту Управляющего: Акционерному Обществу «АЛЬФА-БАНК» (далее – АО «АЛЬФА-БАНК») посредством сервиса АО «АЛЬФА-БАНК» Интернет Банк «Альфа-Клик» в сети Интернет по адресу: [click.alfabank.ru](http://click.alfabank.ru) или мобильного приложения «Альфа-Мобайл» - программы, установленной на мобильное устройство (далее совместно и по отдельности – Услуги дистанционного банковского обслуживания (Услуги ДБО)): Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи.

Заполнение Заявления о присоединении посредством сервиса Интернет Банка «Альфа-Клик» или мобильного приложения «Альфа-Мобайл» Учредитель управления осуществляет лично. Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, не соответствующую сведениям, имеющимся у АО «Альфа-Банк» на момент заполнения Учредителем управления документа, не принимается к исполнению.

Заявления о присоединении в электронной форме, считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе.

Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления. Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

Документ, отправленный посредством Интернет сервиса «Альфа-Клик», подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, являющихся действующими клиентами АО «АЛЬФА-БАНК». Основанием для дистанционного взаимодействия с АО «АЛЬФА-БАНК» является присоединение Учредителя управления к типовому договору

банковского обслуживания АО «АЛЬФА-БАНК», размещенном на сайте [www.alfabank.ru](http://www.alfabank.ru). Допуск к Интернет Банку «Альфа-Клик» может быть предоставлен Учредителю управления только при условии успешного прохождения идентификации и при наличии у Учредителя управления расчетного счета в АО «АЛЬФА-БАНК».

Датой и временем приема Заявлений о присоединении посредством Интернет Банка «Альфа-Клик», считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Уполномоченным агентом Управляющего АО «Альфа-Банк».

3. Путем личного обращения Учредителя управления в отделение Уполномоченного агента и заполнение Заявления о присоединении в специальных формах посредством дистанционного оформления (далее – дистанционное оформление).

Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи.

Заявление о присоединении в электронной форме, считается отправленным от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе.

Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления. Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

Документ, оформленный дистанционно при личном обращении к Уполномоченному агенту, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с Договором.

Указанный в настоящем пункте способ дистанционного оформления документов возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, являющихся действующими клиентами Уполномоченного агента. Основанием для дистанционного оформления документов является присоединение Учредителя управления к соглашению об электронном документообороте.

Датой и временем приема документов посредством дистанционного оформления считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Уполномоченным агентом Управляющего.

## **1. Предмет Договора**

**1.1.** Управляющий обязуется в течение срока действия Договора осуществлять в интересах Учредителя управления доверительное управление (далее – управление) имуществом Учредителя управления: ценными бумагами, денежными средствами в валюте РФ и/или в иностранной валюте, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, денежными средствами в валюте РФ и/или в иностранной валюте, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**1.2.** Передача имущества Учредителя управления Управляющему не влечет перехода права собственности на него к Управляющему.

## **2. Права и обязанности Сторон**

### **2.1. Управляющий обязан:**

**2.1.1.** Осуществлять управление имуществом в интересах Учредителя управления в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями Договора, а также в соответствии с определенным Управляющим инвестиционным профилем стандартной инвестиционной стратегии управления.

**2.1.2.** Осуществлять управление имуществом Учредителя управления принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска, определенному Управляющим инвестиционному профилю стандартной инвестиционной стратегии управления. При этом у Управляющего не возникает обязательства совершать какие-либо сделки с имуществом Учредителя управления по лучшим ценам приобретения и/или продажи ценных бумаг в течение какого-либо временного периода, либо гарантировать сохранность и (или) доходность по результатам управления по Договору.



**2.1.3.** Обособить имущество Учредителя управления, находящееся в управлении, а также полученное им в процессе управления имущество, от имущества Управляющего, имущества Учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, путем ведения отдельного баланса и внутреннего учета.

**2.1.4.** Использовать для хранения денежных средств, находящихся в управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления имуществом, отдельный банковский счет (далее – Специальный счет), за исключением случая объединения денежных средств разных учредителей управления.

**2.1.5.** Использовать для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в управлении, отдельный лицевой счет (счета) Управляющего в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии – отдельный счет (счета) депо Управляющего, за исключением случая объединения ценных бумаг разных учредителей управления.

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

**2.1.7.** Осуществлять управление имуществом в соответствии с условиями стандартной инвестиционной стратегии, являющейся приложением к Договору.

**2.1.8.** Предоставлять Учредителю управления отчетность и уведомления в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 5 настоящего Регламента.

**2.1.9.** Не допускать обращения взыскания на находящееся в управлении имущество Учредителя управления по долгам Управляющего, не связанным с исполнением Договора.

**2.1.10.** Возвращать по письменному распоряжению Учредителя управления имущество в порядке и в сроки, определенные в разделе 3 настоящего Регламента.

**2.1.11.** При прекращении Договора передать Учредителю управления принадлежащее ему имущество в порядке и в сроки, предусмотренные Договором.

## **2.2. Управляющий имеет право:**

**2.2.1.** Осуществлять правомочия собственника в отношении переданного в управление имущества Учредителя управления в пределах, предусмотренных действующим законодательством и настоящим Договором, в том числе в отношении ценных бумаг:

a. самостоятельно, без согласований с Учредителем управления, осуществлять все правомочия собственника в отношении ценных бумаг, в том числе совершать любые юридические действия (включая, но не ограничиваясь сделки купли/продажи, обмена, конвертации, передачи в залог) и фактические действия;

b. от своего имени и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством РФ и настоящим Договором, осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, исключая право голосования по ценным бумагам, которое осуществляется непосредственно Учредителем управления;

c. получать дивиденды и иные доходы по ценным бумагам, входящим в состав имущества Учредителя управления, а также денежные средства, связанные с реализацией ценных бумаг, предъявлять требования и получать средства от погашения ценных бумаг, а в случае ликвидации эмитента ценных бумаг - получить причитающуюся долю в имуществе эмитента (далее - доходы);

d. зачислять доходы на Специальный счет. Доходы включаются в состав имущества Учредителя управления с момента их зачисления на Специальный счет без составления Акта приема-передачи имущества.

**2.2.2.** В целях защиты прав на имущество Учредителя управления, требовать всякого устранения нарушения своих прав в соответствии с действующим законодательством и настоящим Договором.

**2.2.3.** Принимать без уведомления и согласия Учредителя управления все необходимые решения в отношении способов, методов и времени совершения операций и видов сделок с имуществом Учредителя управления в соответствии с действующим законодательством и согласованной Сторонами Инвестиционной стратегии.

**2.2.4.** Управляющий вправе поручать организациям, имеющим необходимые лицензии, совершать от своего имени действия, необходимые для управления имуществом. При этом Управляющий отвечает перед Учредителем управления за действия избранных им организаций как за свои собственные.

**2.2.5.** Получать вознаграждение, предусмотренное Договором, а также удерживать необходимые расходы, произведенные Управляющим при управлении имуществом Учредителя управления.

**2.2.6.** Объединять денежные средства Учредителя управления с денежными средствами других учредителей управления, то есть учитывать на одном банковском счете денежные средства, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления, при условии, что такое объединение денежных средств предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными Управляющим с такими учредителями управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

**2.2.7.** Объединять ценные бумаги Учредителя управления с ценными бумагами других учредителей управления, то есть учитывать на одном лицевом счете Управляющего (счете депо Управляющего) ценные бумаги, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления, при условии, что такое объединение ценных бумаг предусмотрено договорами доверительного управления, заключенными Управляющим с такими учредителями управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

**2.2.8.** Заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет имущества разных Учредителей управления, заключивших с Управляющим договор доверительного управления имуществом.

**2.2.9.** Направлять Учредителю управления СМС – сообщения на номер мобильного телефона указанный в Заявлении о присоединении.

### **2.3. Учредитель управления обязан:**

**2.3.1.** Передавать в управление Управляющему имущество исключительно в виде денежных средств (за исключением случаев передачи имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления).

**2.3.2.** Соблюдать при подаче Управляющему Распоряжения о возврате имущества порядок и сроки, определенные разделом 3 настоящего Регламента.

**2.3.3.** Предоставлять Управляющему письменные Распоряжения на передачу имущества в управление всего имущества из управления по форме, предусмотренной Управляющим.

**2.3.4.** При заключении Договора предоставить Управляющему документы согласно Приложению №6 к Договору.

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

**2.3.6.** В случае, если по прекращении действия Договора, Учредитель управления намерен воспользоваться правом на получение налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога на доходы физических лиц Управляющим Учредитель управления обязан предоставить Управляющему справку налогового органа, подтверждающую, что:

- Учредитель управления не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на Индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом всего имущества Управляющему;

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

Налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее трех лет с даты вступления в силу Договора.

**2.3.7.** При заключении Договора сообщить Управляющему, является ли Учредитель управления, его супруг/супруга или кто-либо из его близких родственников:

а. лицом замещающим (занимающим):

- государственные должности РФ (перечень государственных должностей изложен в Указе Президента РФ от 11.01.1995 № 32 «О государственных должностях Российской Федерации»);
  - должности членов Совета директоров Банка России;
  - должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом РФ или Правительством РФ;
  - должности в Банке России, государственных корпорациях и иных организациях, созданных РФ на основании федеральных законов; и/или
- b. публичным должностным лицом иностранного государства; и/или
  - c. должностным лицом публичных международных организаций; и/или
  - d. учредителем/участником или работником общественных организации и объединений (религиозных организаций, политических партий), фондов, иностранных некоммерческих неправительственных организаций и их филиалов, и представительств, осуществляющих свою деятельность на территории РФ.

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

**2.3.9.** Представить документы, подтверждающие налоговый статус Учредителя управления - резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Управляющего.

#### **2.4. Учредитель управления имеет право:**

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

**2.4.2.** Давать указания о досрочном полном возврате имущества путем подачи Управляющему Распоряжения о возврате имущества лично по форме, установленной Управляющим, с соблюдением порядка и сроков, установленных Договором.

**2.4.3.** В ходе исполнения Договора, дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства в размере не менее установленного условиями соответствующей стандартной инвестиционной стратегии.

**2.4.4.** Требовать от Управляющего предоставления документов о деятельности и финансовом состоянии Управляющего, не являющихся коммерческой тайной, согласно действующему законодательству РФ.

**2.4.5.** Отказаться от исполнения Договора до истечения срока его действия при условии выплаты Управляющему обусловленного Договором вознаграждения за период до даты прекращения Договора, и при условии возмещения Управляющему всех понесенных необходимых расходов по Договору, письменно уведомив Управляющего не менее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты прекращения Договора.

**2.5.** Учредитель управления не вправе осуществлять частичное изъятие имущества из доверительного управления.

### **3. Порядок передачи имущества в управление и возврата имущества из управления**

**3.1.** Стороны устанавливают следующий порядок передачи *первоначально передаваемого в управление имущества, а также дополнительно передаваемого в управление имущества при условии, что договор на ведение индивидуального инвестиционного счета не заключался ранее Учредителем управления с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.*

**3.1.1.** Учредителем управления могут быть переданы Управляющему в управление исключительно денежные средства в безналичной форме. Минимальный размер денежных средств, которые должны быть переданы Управляющему, определен для каждой стандартной инвестиционной стратегии в соответствующих приложениях к Договору. Учредитель управления вправе дополнительно передавать денежные средства в управление Управляющему в безналичной форме в размере, установленном условиями соответствующей стандартной инвестиционной стратегии. Перечисление денежных средств в доверительное управление по Договору допускается только со счета Учредителя управления. Перечисление денежных средств в доверительное управление по

Договору путем денежного перевода через банк без открытия счета Учредителю управления, не допускается.

**3.1.2.** Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Доверительному управляющему в течение календарного года (с 01 января по 31 декабря) по Договору, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Денежные средства в сумме превышения размера, установленного настоящим пунктом, возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили либо, в случае если денежные средства поступили с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления, в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего. В случае, если банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован, либо банковская карта, с которой перечислены денежные средства в управление, прекратила свое действие, аннулирована или заблокирована, Учредитель управления обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты своего банковского счета Управляющему путем личного обращения, либо дистанционного обращения посредством сервиса «Личный кабинет» для получения денежных средств. Управляющий вправе, по своему усмотрению и без дополнительного распоряжения Учредителя управления, перечислить денежные средства на расчетный счет, открытый в рамках иного заключенного договора доверительного управления между Учредителем управления и Управляющим, не предусматривающего ведение Индивидуального инвестиционного счета.

**3.1.3.** Денежные средства считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на Специальный счет Управляющего. Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Специальный счет.

**3.2.** Стороны устанавливают следующий порядок передачи *имущества при его передаче другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления.*

**3.2.1.** Денежные средства считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на Специальный счет Управляющего. Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Специальный счет.

**3.2.2.** Бездокументарные ценные бумаги считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на лицевые счета или счета депо, открытые в соответствии с действующим законодательством для учета ценных бумаг, передаваемых в управление. При этом расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Специальные лицевые счета или Специальные счета депо, возлагаются на Учредителя управления. При передаче ценных бумаг составляется Акт приема-передачи, в котором отражается оценочная стоимость и стоимость ценных бумаг в целях налогового учета.

**3.2.3.** Документарные ценные бумаги, не учитываемые в депозитариях, считаются переданными в управление с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества.

**3.3.** Стороны устанавливают следующий порядок передачи в управление имущества, *приобретаемого Управляющим в процессе исполнения Договора.*

**3.3.1.** Имущество, а также имущественные права, которые приобретаются Управляющим в процессе исполнения Договора, считаются переданными в управление без каких-либо дополнительных указаний со стороны Учредителя управления, без подписания дополнительных соглашений и актов.

**3.4.** *Возврат из управления части имущества запрещается.*

**3.5.** Стороны устанавливают следующий порядок *возврата имущества из управления в полном объеме при прекращении Договора* в связи с истечением срока его действия или в случае досрочного расторжения Договора в связи с отказом одной из Сторон.

**3.5.1.** Если иное не предусмотрено настоящим Договором, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в денежной форме, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора реализует все находящиеся в управлении ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Учредителю управления по указанным Учредителем управления в Распоряжении о возврате имущества реквизитам. В случае, если реализация ценных бумаг



невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по ценным бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Управляющим до даты получения Распоряжения о возврате имущества), то он обязуется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств, реализовать ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечислить Учредителю управления по реквизитам, указанным в Распоряжении о возврате имущества, поданным Учредителем управления в связи с прекращением Договора.

**3.5.2.** Если иное не предусмотрено настоящим Договором, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в виде ценных бумаг, Управляющий возвращает Учредителю управления имущество в том составе, в котором оно фактически находится на момент прекращения Договора, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора. При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения его Распоряжения информацию, а также совершить все необходимые действия, в том числе открыть соответствующие счета для зачисления ценных бумаг. В случае не указания Учредителем управления реквизитов счёта для зачисления ценных бумаг, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

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

**3.6.1.** Управляющий возвращает Учредителю управления имущество в том составе, в котором оно находится к моменту прекращения Договора, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора.

**3.7.** Стороны устанавливают следующий *порядок возврата имущества из управления при прекращении Договора по инициативе Учредителя управления в связи с заключением Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг:*

**3.7.1.** Если иное не предусмотрено соглашением сторон, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества, в связи с заключением Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг Управляющий осуществляет передачу профессиональному участнику рынка ценных бумаг, реквизиты которого указаны Учредителем управления в Распоряжении, имущества в том составе, в котором оно фактически находится на момент прекращения Договора, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты прекращения Договора. При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения его Распоряжения информацию, а также совершить все необходимые действия. В случае не указания Учредителем управления реквизитов счетов для зачисления денежных средств или ценных бумаг, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

**3.8.** Стороны устанавливают следующий *порядок возврата имущества поступившего Управляющему после даты прекращения Договора.*

**3.8.1.** Управляющий передает Учредителю управления или профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, имущество, полученное Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг, путем перечисления на счет Учредителя управления, указанный в Договоре либо передачи ценных бумаг на счет депо, указанный Учредителем управления по запросу Управляющего.

**3.8.2.** При возврате Учредителю управления имущества, Управляющий вправе удержать из возвращаемого имущества расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены после даты прекращения Договора. Если фактические расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то

Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в течение 7 (Семи) дней с момента получения от Управляющего счета.

**3.9.** Датой возврата имущества из управления является дата списания денежных средств со Специального счета либо, для бездокументарных ценных бумаг – дата списания со счета депо Управляющего, для документарных ценных бумаг – дата подписания Сторонами Акта приема-передачи имущества.

**3.10.** Стороны устанавливают, что Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме является требованием о расторжении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения.

**3.11.** Стороны признают, что возможные убытки, и нарушения условий стандартной инвестиционной стратегии и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате выполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества до истечения срока действия Договора, а также в результате отказа Учредителя управления от Договора до истечения срока его действия, являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Управляющего за возможные убытки, которые могут возникнуть в результате выполнения Распоряжения Учредителя управления.

**3.12.** В случае расторжения Договора по инициативе Управляющего, возврат денежных средств Учредителя управления за вычетом вознаграждения Управляющего и произведенных необходимых расходов осуществляется на банковский счет Учредителя управления, с которого они поступили в управление либо, в случае если денежные средства поступили с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления, с которой денежные средства поступили, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты прекращения действия Договора. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на счет Учредителя управления (банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован, либо банковская карта, с которой перечислены денежные средства в управление, прекратила свое действие, аннулирована или заблокирована) Учредитель управления обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты своего банковского счета Управляющему путем личного либо дистанционного обращения посредством сервиса «Личный кабинет», для получения денежных средств (в указанном случае возврат денежных средств осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты предоставления Учредителем управления реквизитов).

Если иное не предусмотрено соглашением сторон, в случае расторжения Договора по инициативе Управляющего, и наличии в управлении ценных бумаг, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения Договора реализует все находящиеся в управлении ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Учредителю управления в порядке и сроки, предусмотренные настоящим пунктом.

#### **4. Инвестиционная стратегия и ограничения Управляющего**

**4.1.** При управлении имуществом Учредителя управления, Управляющий действует исключительно по собственному усмотрению, без согласования и без получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении совершения сделок и операций по Договору и условий их совершения строго в соответствии с положениями стандартной инвестиционной стратегии.

**4.2.** В случае превышения допустимого риска стандартной инвестиционной стратегии, определенного Управляющим, Управляющий самостоятельно, без каких-либо ограничений и без уведомлений Учредителя управления, приводит уровень риска инвестиционной стратегии в соответствие, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Управляющего.

#### **5. Отчетность и уведомления Управляющего**

Управляющий обязан ежеквартально, в срок не позднее 20-го рабочего дня квартала, следующего за отчетным кварталом (Отчетный период), представлять Учредителю управления отчет о деятельности по доверительному управлению (далее – Отчет) соответствующий требованиям нормативных актов Банка России.

**5.1.** Управляющий представляет по письменному запросу Учредителя управления Отчет и/или информацию о сделках в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса на дату, указанную Учредителем управления в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса Управляющим.



**5.2.** Управляющий при прекращении Договора в срок не позднее 20-го рабочего дня с даты прекращения Договора представляет Учредителю управления Отчет за последний период.

**5.3.** Отчетность, предусмотренная пунктами 5.1. - 5.3. настоящего Регламента, считается принятой Учредителем управления, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней за днем передачи Управляющим соответствующего документа Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме мотивированные замечания и возражения к предоставленной отчетности.

В случае получения замечаний и возражений Учредителя управления к отчетности, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к отчетности. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней за днем передачи Управляющим пояснений, Управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Учредителем управления. В случае возникновения споров, связанных с содержанием отчетности, они разрешаются Сторонами путем дружеских переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

**5.4.** Учредителям управления Отчеты, указанные в пунктах 5.1., 5.2, 5.3 настоящего Регламента, и обязательные уведомления, предусмотренные законодательством РФ и Договором, представляются Управляющим в формате PDF путем их размещения в информационном сервисе для Учредителя управления «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru) (далее – «Личный кабинет») и считаются предоставленными Управляющим и полученными Учредителем управления с момента такого размещения в «Личном кабинете».

Указанные отчеты и уведомления содержат фамилии и инициалы сотрудников Управляющего, уполномоченных на подписание отчетов и уведомлений, приравниваемые Сторонами к подписи (АСП). Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления соглашается на получение отчетности и всех уведомлений по Договору с использованием информационного сервиса «Личный кабинет», в том числе на размещение в «Личном кабинете» иных документов и информации об имуществе Учредителя управления, находящемся под управлением Управляющего. Доступ к «Личному кабинету» считается представленным Управляющим Учредителю управления с момента представления ему Управляющим авторизационных данных (логин, пароль) посредством отправки Учредителю управления сообщения (СМС) на номер мобильного телефона, указанный в Договоре. Все обязательные уведомления, отчеты и иные документы, подлежащие предоставлению Управляющим Учредителю управления по Договору, считаются надлежащим образом предоставленными Учредителю управления, если они размещены Управляющим в «Личном кабинете». Управляющий оставляет за собой право, по своему усмотрению, направлять обязательные уведомления, отчеты и иные документы, подлежащие представлению Управляющим Учредителю управления по Договору в письменном виде почтовым уведомлением на адрес Учредителя управления, указанный в Договоре либо в электронной форме по электронному адресу Учредителя управления, указанному в Договоре, что также считается надлежащим представлением документов по Договору.

## **6. Методика оценки имущества. Доход от управления имуществом**

**6.1.** Оценочная стоимость передаваемого в управление имущества для целей определения дохода от управления рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих имущество, переданное в управление, на дату передачи.

**6.2.** Оценочная стоимость возвращаемого из управления имущества для целей определения дохода рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих возвращаемое имущество, на дату передачи.

**6.3.** Оценочная стоимость находящегося в управлении имущества в целях определения дохода от управления рассчитывается как сумма денежных средств, дебиторской, кредиторской задолженности и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих имущество, на Отчетную дату (последний календарный день квартала).

**6.4.** В случае если в течение Отчетного периода, за который рассчитывается доход, в состав имущества, находящегося в управлении, дополнительно передавалось имущество, то для целей определения дохода оценочная стоимость имущества на Отчетную дату уменьшается на оценочную стоимость дополнительно переданного имущества.

**6.5.** Доход от управления имуществом, рассчитывается на Отчетную дату как разница между оценочной стоимостью имущества на Отчетную дату и оценочной стоимостью имущества на предшествующую Отчетную дату, с учетом положений п. 6.4. Договора.

**6.6.** Стороны устанавливают следующую методику оценки имущества Учредителя управления при приеме их в управление от Учредителя управления и при указании в Отчете.

**6.6.1.** Оценочная стоимость имущества, передаваемого в управление, рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, определяемая передающей Стороной на дату передачи, включая дату передачи. Имущество передается в управление по оценочной стоимости.

**6.6.2.** Оценочная стоимость имущества, возвращаемого из управления, рассчитывается как сумма денежных средств, дебиторской задолженности, возникшей в результате исполнения Договора, оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих возвращаемое Имущество, определяемая передающей Стороной на дату передачи, включая дату передачи, с учетом существующих обязательств по Договору.

**6.6.3.** Оценочная стоимость имущества, находящегося в управлении, в целях определения дохода от управления рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Имущество, дебиторской, кредиторской задолженности по состоянию на отчетную дату.

**6.6.4.** Оценочная стоимость денежных средств, входящих в состав имущества, равна сумме этих денежных средств, выраженной в рублях Российской Федерации.

**6.6.5.** *Оценочная стоимость ценных бумаг, находящихся в управлении, указывается в Отчете, определяется в следующем порядке:*

- для акций и паев российских и иностранных эмитентов, допущенных к торгам ПАО «Московская биржа ММВБ- РТС» (далее – Московская Биржа) – по рыночной цене marketprice3, рассчитываемой Московской Биржей. Если на дату определения оценочной стоимости ценной бумаги рыночная цена Московской Биржей не рассчитана, то оценочной стоимостью ценной бумаги является последняя рассчитанная рыночная цена на Московской Бирже за последние 90 дней. Если на Московской Бирже рыночная цена не рассчитана ни на одну из дат, то оценочной стоимостью ценной бумаги иностранного эмитента является ее рыночная цена, рассчитываемая Блумберг (методика взятия котировки, как и для иностранных ценных бумаг, используется композит) на дату определения стоимости. Если на дату определения оценочной стоимости ценной бумаги рыночная цена Блумберг не рассчитана, то стоимостью ценной бумаги является последняя рассчитанная рыночная цена на Блумберг. Если и на ММВБ Блумберг рыночная цена не рассчитана ни на одну из дат, то стоимость ценной бумаги определяется по цене ее приобретения;
- для купонных облигаций и облигаций иностранных эмитентов, допущенных к торгам на Московской Бирже - по рыночной цене, определяемой в порядке, уставленном абзацем 2 настоящего пункта, и увеличенной на величину накопленного купонного дохода, рассчитанную на дату определения рыночной стоимости, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период, и, в случае отсутствия рыночной цены по итогам торгового дня, по средневзвешенной цене по итогам торгового дня, увеличенной на величину купонного дохода, рассчитанную на дату проведения оценки, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период. Если на Московской Бирже рыночная цена не рассчитана ни на одну из дат, то стоимость ценной бумаги российского эмитента определяется по цене ее приобретения, и стоимость облигаций иностранных эмитентов определяется в соответствии с Абзацем 5;
- для эмиссионных ценных бумаг, не допущенным к торгам на дату определения оценочной стоимости - по цене приобретения;
- для иностранных ценных бумаг, не допущенных к торгам на Московской Бирже - по цене закрытия рынка (Bloomberg last), публикуемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), при наличии нескольких указанных цен приоритет имеет цена Bloomberg last с наибольшим объемом. При отсутствии указанной цены оценочная стоимость определяется исходя из цены предложения (Bloomberg Bid), при наличии нескольких указанных цен приоритет имеет цена Bloomberg Bid с наибольшим объемом. Если информация по вышеуказанным ценам отсутствует, для определения оценочной стоимости используется информация о средней цене предложений участников торгов данной ценной бумагой (ALLQ Bid BGN). В случае, если цена ALLQ Bid BGN отсутствует (единственный участник торгов), в целях оценки принимается цена предложения этого участника (BID). При отсутствии указанной цены оценочная стоимость определяется исходя из цены закрытия указанного участника торгов (LAST). При невозможности определить цену в вышеуказанном порядке (отсутствие соответствующей цены/отсутствие информации об объемах) в целях определения оценочной стоимости принимается цена Bloomberg last с наибольшим объемом на последний торговый день, когда имелась информация о таких объемах. В случае отсутствия этой информации оценочная стоимость рассчитывается по цене Bloomberg Bid с наибольшим объемом, определяемой в таком же порядке. При отсутствии цен, определяемых в указанном выше порядке, оценочная стоимость иностранной ценной бумаги определяется по цене ее приобретения;

- для иностранных ценных бумаг, кроме облигаций, по цене закрытия рынка (Bloomberg last), публикуемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), при наличии нескольких указанных цен приоритет имеет цена Bloomberg last с наибольшим объемом;
  - при отсутствии указанной цены оценочная стоимость определяется исходя из цены предложения (Bloomberg Bid), при наличии нескольких указанных цен приоритет имеет цена Bloomberg Bid с наибольшим объемом. При отсутствии указанной цены оценочная стоимость определяется исходя из цены закрытия указанного участника торгов (LAST). При невозможности определить цену в вышеуказанном порядке (отсутствие соответствующей цены/отсутствие информации об объемах) в целях определения оценочной стоимости принимается цена Bloomberg last с наибольшим объемом на последний торговый день, когда имелась информация о таких объемах. В случае отсутствия этой информации оценочная стоимость рассчитывается по цене Bloomberg Bid с наибольшим объемом, определяемой в таком же порядке. При отсутствии цен, определяемых в указанном выше порядке, оценочная стоимость иностранной ценной бумаги определяется по цене ее приобретения;
  - оценочная стоимость ценных бумаг, включенных в состав имущества в результате конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, признается равной оценочной стоимости конвертированных ценных бумаг, скорректированной на коэффициент конвертации в случае, если он определен. Положения данного абзаца применяются до возникновения рыночной цены ценных бумаг, полученных в результате конвертации.
  - оценочная стоимость ценных бумаг, включенных в состав имущества в результате конвертации в них конвертируемых ценных бумаг, признается равной оценочной стоимости конвертированных ценных бумаг, скорректированной на коэффициент конвертации в случае, если он определен. Положения данного абзаца применяются до возникновения рыночной цены ценных бумаг, полученных в результате конвертации.
  - для иных ценных бумаг - Стороны определяют в дополнительных соглашениях к Договору.
- 6.6.6.** Оценочная стоимость обязательств по биржевым фьючерсным контрактам и опционам, если они предусмотрены Инвестиционной стратегией, определяется по расчетной цене соответствующего российского организатора торговли, и учитывается в составе остатка средств на брокерском счете. Оценочная стоимость обязательств по внебиржевым срочным инструментам признается равной нулю до момента наступления их исполнения.
- 6.7.** Стороны договорились, что при списании ценных бумаг, входящих в состав имущества Учредителя управления, используется способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).
- 6.8.** Сумма денежных средств и обязательств в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату оценки имущества.

## **7. Вознаграждение Управляющего**

**7.1.** Размер вознаграждения Управляющего и периодичность его начисления и выплаты определяется Сторонами в зависимости от выбранной Учредителем управления стандартной инвестиционной стратегии, и указывается в соответствующей стандартной инвестиционной стратегии, которая является приложением к Договору.

**7.2.** Вознаграждение Управляющего выплачивается ему на основании представленного Учредителю управления Отчета за счет имущества, находящегося в управлении по Договору.

**7.3.** Если стандартной инвестиционной стратегией не предусмотрено иное, Управляющий начисляет и удерживает вознаграждение за каждый календарный квартал управления имуществом (Отчетный период), а в случае досрочного прекращения действия Договора – за фактическое время управления имуществом с последней отчетной даты до даты прекращения срока действия Договора. Возврат Учредителю управления вознаграждения, начисленного и удержанного Управляющим за предыдущие Отчетные периоды, не производится.

**7.4.** В случае недостаточности средств на Специальном счете для выплаты вознаграждения, в том числе при прекращении Договора, Управляющий по своему выбору реализует часть ценных бумаг, необходимую для удержания, причитающегося ему вознаграждения, либо выставляет Учредителю управления счет, который должен быть оплачен в течение 7 (Семи) рабочих дней.

## **8. Расходы**

**8.1.** Все необходимые и документально подтвержденные расходы, которые Управляющий уплатил при исполнении своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении, в размере фактических затрат.

**8.2.** К таким необходимым расходам, в частности, относятся:

- регистрационные сборы и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав собственности ценных бумаг, находящихся в управлении, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев,
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в управлении,
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок,
- вознаграждение брокеров, привлеченных Управляющим для совершения сделок с ценными бумагами денежными средствами, составляющими имущество Учредителя управления,
- расходы на нотариальное удостоверение документов для открытия необходимых счетов по Договору,
- расходы, возникшие в связи с участием Управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением доверительного управления имуществом, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Управляющим, в связи с указанными спорами. Участие в судебных процессах и указанные расходы осуществляются Управляющим с предварительного согласия Учредителя управления.
- комиссии, оплаченные Управляющим, за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой,
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении управления имуществом по Договору.

**8.3.** Вышеуказанные расходы по мере необходимости без дополнительного согласования с Учредителем управления, удерживаются Управляющим в ходе исполнения Договора из имущества, находящегося в управлении, и отражаются в Отчете Управляющего за квартал.

**8.4.** При недостаточности денежных средств на Специальном счете, по письменному требованию Управляющего, Учредитель управления в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Управляющего соответствующего счета, перечисляет на счет Управляющего необходимую для возмещения необходимых расходов сумму.

**8.5.** Расходы, связанные с передачей имущества Учредителя управления в управление и с его возвратом из управления, несет Учредитель управления.

**8.6.** При возврате Учредителю управления имущества, находящегося в управлении, в связи с прекращением срока действия Договора, Управляющий удерживает из возвращаемого имущества расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены в связи с осуществлением им управления имуществом. Если фактические расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в порядке, предусмотренном отдельным соглашением Сторон.

## **9. Налоговые обязательства**

**9.1.** Управляющий в соответствии с Налоговым кодексом РФ является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления по Договору. По требованию Учредителя управления, Управляющий представляет ему по итогам календарного года справку формы 2-НДФЛ в срок не ранее 01 апреля года, следующего за календарным годом, а при полном возврате имущества из управления до окончания календарного года – справку формы 2-НДФЛ в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса Учредителя управления.

## **10. Ответственность Сторон**

**10.1.** При исполнении Договора Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

**10.2.** За виновное неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору Учредитель управления и Управляющий несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

**10.3.** Управляющий не несет ответственности за возможные убытки, вызванные:



- неправомерными действиями эмитентов ценных бумаг. При этом он обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Учредителя управления;
- изменением оценочной (рыночной) стоимости ценных бумаг;
- снижением оценочной (рыночной) стоимости имущества Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными правовыми актами и иными правилами, Договором и правилами внутреннего учета операций с ценными бумагами;
- действиями или бездействием Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Учредителя управления и/или документы, предоставленные Учредителем управления, или на отсутствие таковых;
- сбоями в работе электронных систем связи;
- досрочным изъятием Учредителем управления имущества из доверительного управления;
- действиями, упущениями или задержками в исполнении своих обязательств Учредителем управления, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Учредителем управления документов, предоставление которых предусмотрено Регламентом.
- недоставкой СМС-сообщений на номер мобильного телефона, указанный Учредителем управления в Заявлении о присоединении, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Управляющего.

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

## **11. Обстоятельства непреодолимой силы**

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

**11.2.** Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях (с обратным уведомлением о получении сообщения) и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

**11.3.** Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 3 (Три) банковских дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

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

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

**11.6.** Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Договору, не влечет

освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

**11.7.** В случае если обстоятельства непреодолимой силы длются более одного месяца, то любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора. При этом Управляющий передает Учредителю управления имущество, находящееся в управлении, на дату расторжения Договора, в порядке, изложенном в разделе 3 настоящего Регламента.

## **12. Гарантии и заверения**

**12.1.** Учредитель управления гарантирует, что передаваемое в управление имущество принадлежит ему на праве собственности, под арестом, в споре не состоит, не заложено, не является предметом требований третьих лиц, а также не обременено иным образом. Учредитель управления подтверждает, что не действует к выгоде другого лица и не намеревается это делать.

**12.2.** Учредитель управления полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Управляющим Договора при проявлении последним должной заботливости об интересах Учредителя управления риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с Уведомлением о рисках, являющимся Приложением № 2 к Договору.

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

**12.4.** Управляющий не дает гарантий и не несет обязательств по обеспечению сохранности и (или) доходности имущества Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

## **13. Конфиденциальность**

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

**13.2.** Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об имуществе, находящемся в управлении в соответствии с Договором, в сети Интернет. Учредитель управления соглашается с тем, что Управляющий не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации об имуществе Учредителя управления, ставшее возможным в результате размещения данной информации в «Личном кабинете» не по вине Управляющего.

## **14. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора**

**14.1.** Договор может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и Договором.

**14.2.** Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон с письменным уведомлением не менее чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты расторжения.

**14.3.** Прекращение Договора не освобождает Стороны от выполнения обязательств Сторон по взаиморасчетам и по возврату имущества из управления.

## **15. Срок действия Договора**

**15.1.** Договор вступает в силу с даты передачи первоначально передаваемого в управление имущества, действует в течение 5 (Пяти) лет, если иной срок действия не установлен в Стандартной инвестиционной стратегии.

**15.2.** При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора до окончания срока его действия, он считается продленным на тот же срок на тех же условиях. Таким образом, срок Договора может быть продлен неограниченное количество раз, если иное не установлено в Стандартной инвестиционной стратегии.



**16. Порядок разрешения споров**

**16.1.** Споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, разрешаются в суде по месту нахождения Управляющего.

**16.2.** При не урегулировании споров и разногласий путем переговоров, Стороны устанавливают обязательный досудебный порядок урегулирования спорных вопросов. Этот порядок включает обязательное предъявление письменных претензий.

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

### **УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ,** связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Договор, который заключает Учредитель управления, предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления отдает себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несет Учредитель управления. Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков у Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующим интересам Учредителя управления. Учредитель управления самостоятельно оценивает, соответствует ли указанный способ управления своим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

Заключаемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящем Уведомлении 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. 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.

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. Общие положения о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг.

Настоящее уведомление предоставляется Вам в связи с Вашим желанием осуществлять операции на рынке ценных бумаг путем передачи имущества в доверительное управление.

Данное уведомление не может раскрыть все риски, связанные со сделками с ценными бумагами. Главная цель уведомления – дать Вам основное представление о рисках, которые сопряжены с работой на рынке ценных бумаг, и предупредить Вас о возможных убытках, связанных с подобного рода сделками.

Участие в операциях на рынке ценных бумаг может нести в себе степень риска, определяющуюся возможными неблагоприятными изменениями многих параметров, не все из которых поддаются прогнозированию.

В первую очередь, это параметры системного характера, являющиеся проявлением особенностей социально-политических и экономических условий развития нашей страны. Риски, вытекающие из возможности ухудшения системных параметров, не связаны с каким-то конкретным инструментом финансового рынка. Они не могут быть объектом разумного воздействия и управления с нашей стороны, они не подлежат диверсификации и не понижаемы. К основным системным рискам мы относим: риск

изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения ухудшения существенных условий бизнеса) изменений в законодательстве, макро- и микроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис). К системным рискам мы относим также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и геополитического характера (военные действия и конфликты).

Во-вторых, существует рыночный (или финансовый) риск, который представляет собой риск прямых убытков или упущенной выгоды, возникающий при осуществлении операций с ценными бумагами в связи с возможным неблагоприятным влиянием ряда факторов, из которых можно выделить следующие:

**Валютный риск.** Заключается в возможном неблагоприятном изменении курса денежной единицы, в которой осуществляется операция, по отношению к валюте РФ, при котором доходы от операций с ценными бумагами, равно как и инвестиции могут быть подвергнуты девальвационному воздействию, вследствие чего Учредитель управления может потерять часть дохода и понести прямые убытки.

**Процентный риск.** Заключается в риске потерь, которые Учредитель управления может понести в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по валюте операции, влияющего на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, номинированных в валюте операции.

**Риск ликвидности.** Связан с возможностью потерь при продаже ценных бумаг в связи с изменением оценки их инвестиционных качеств участниками рынка и снижения вероятности реализовать их по требуемой цене. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрого вывода средств с рынка или переводе средств из одного вида объектов инвестирования в другой, а также при досрочном расторжении Договора.

**Ценовой риск.** Может проявляться в неблагоприятном изменении цен на ценные бумаги, которое может привести к падению стоимости портфеля Учредителя управления и, как следствие, снижению доходности или прямым убыткам.

**Кредитный риск.** Заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с совершенными операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

**Риск банкротства эмитента акций.** Заключается в возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу.

Для того чтобы снизить рыночный риск, Учредитель управления должен внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов, а также ознакомиться с условиями взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы и не лишают Учредителя управления ожидаемого вами дохода.

**Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам.** Проявляется в невозможности погасить ценную бумагу в срок в полном объеме. Применительно к негосударственным ценным бумагам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью эмитента.

**Риск контрагента.** Заключается в неисполнении обязательств перед Учредителем управления или Управляющим третьими лицами, являющимися контрагентами. Управляющий принимает меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций на неорганизованном рынке без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что, хотя Управляющий действует в интересах Учредителя управления, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьими лицами перед Управляющим несет Учредитель управления. Необходимо иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Учредителя управления хранятся на банковском счете, и Учредитель управления несет риск банкротства банка, в котором они хранятся. Операции по переданным Учредителем управления Управляющему имуществу, могут осуществляться в том числе вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

В-третьих, необходимо учитывать риски, связанные с деятельностью Управляющего:

**Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления** является видом риска контрагента. Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Учредителя управления, при этом риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Учредителе управления.

Технические риски (риски незапланированной приостановки деятельности, связанные с возникновением аварий, стихийных бедствий и других непредвиденных обстоятельств).

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

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 последствиям для Учредителя управления.

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

Учредитель управления должен внимательно ознакомиться с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Управляющий, а какие из рисков несет Учредитель управления. Операции с ценными бумагами относятся к операциям с ограниченной ответственностью. Это означает, что степень Вашей ответственности по убыткам какой-либо сделки ограничивается суммой, выделяемой Вами для операций с ценными бумагами. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки, возникшие в результате существенного ухудшения конъюнктуры рынка ценных бумаг, за исключением случаев, когда эти убытки были вызваны виновными действиями Управляющего.

Инвестирование в производные финансовые инструменты сопряжено с существенными рисками. Производные финансовые инструменты включают риски отличные от прямых инвестиций в базовые ценные бумаги. Эти риски включают, не ограничиваясь, неполную корреляцию между стоимостью инструмента и базовых активов; риски дефолта других сторон в некоторых сделках; риски потерь от этих операций, что частично или полностью погасит полученные доходы по портфелю Учредителя управления; риски неликвидности этих операций.

При обычных обстоятельствах стоимость производного финансового инструмента зависит от стоимости базового актива, процентной ставки или индекса (или определяется ею). Опционы, фьючерсы, фьючерсные опционы и процентные свопы, свопы на совокупный доход являются примерами производных финансовых инструментов. Фьючерсы и опционы, базовым активом которых являются ценные бумаги, фондовые индексы или другие производные финансовые инструменты, которые могут быть урегулированы в денежной форме, признаются расчетными производными финансовыми инструментами.

Производные финансовые инструменты связаны с рисками, отличными от прямых инвестиций в базовые ценные бумаги. Эти риски включают неполную корреляцию между стоимостью инструмента и базовых активов; риски дефолта третьих лиц в некоторых сделках; риски потерь от этих операций, что частично или полностью погасит полученные доходы по инвестиционному портфелю; риски неликвидности этих операций; и риск потерь от неэффективной реализации инвестиционной стратегии Управляющего.

Операции по расчетным производным финансовым инструментам могут также предполагать дополнительные обязательства. Учредитель управления может полностью утратить обеспечение (гарантийное обеспечение, вариационную маржу и т.п.), переданное Управляющим брокеру/контрагенту для открытия и поддержания позиции (если операции с обеспечением), либо может возникнуть обязательство осуществить дополнительные платежи в определенных обстоятельствах (если операции без обеспечения). Инструменты с дополнительным обязательством, торговля которыми осуществляется не на признанной бирже ценных бумаг и не в соответствии с правилами таковой, могут нести для Учредителя управления еще более существенные риски.

Операции с внебиржевыми производными финансовыми инструментами могут повлечь еще больший риск, чем торговля биржевыми производными финансовыми инструментами, поскольку отсутствует биржевой рынок, посредством которого закрывается позиция, оценивается стоимость производного финансового инструмента или подверженность риску. Цены заявок и предложения не подлежат установлению, и даже если они устанавливаются, это осуществляется дилерами таких инструментов и, следовательно, определение справедливой цены может быть затруднительным.

При определенных торговых условиях может быть сложно или невозможно закрыть позицию. Это может иметь место, например, при быстром изменении цены, если цена поднимается или падает в течение одной торговой сессии до такого предела, что по правилам соответствующей биржи торговля

приостанавливается или ограничивается. Размещение распоряжения Управляющего о прекращении для предотвращения убытков не обязательно ограничит убытки Учредителя управления до планируемых размеров, потому что рыночные условия могут сделать невозможным исполнение такого распоряжения по оговоренной цене.

Настоящим Учредитель управления признает, понимает и принимает повышенный риск убытков от сделок с производными финансовыми инструментами, в том числе риск полного (100%) убытка от указанных сделок, риск того, что Учредитель управления может понести потери в размере, превышающим его инвестиции и что Учредитель управления будет нести ответственность за возникший дефицит по его инвестиционному портфелю.

Действия Управляющего по совершению указанных выше сделок являются совершенными в рамках согласованной Сторонами Инвестиционной стратегии, что исключает ответственность Управляющего за любые возможные убытки в отношении Портфеля Учредителя управления в результате таких сделок.

Все сделки и операции с имуществом, переданным в управление, совершаются Управляющим без поручений Учредителя управления.

Результаты деятельности Управляющего по управлению имуществом Учредителя управления в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.

Подписание Учредителем управления Отчета (одобрение, а также отсутствие возражений в установленные Договором сроки), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления имуществом Учредителя управления, которые нашли отражение в Отчете.

## 2. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг.

Целью настоящего раздела является предоставление Вам 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 в интересах российских инвесторов, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение иностранных ценных бумаг, 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 учитывать, 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 в большинстве случаев нельзя 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 удобства пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

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

Цель настоящего раздела - 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.

#### 3.1. 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.

Настоящий раздел относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Необходимо внимательно оценить, каким образом производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым есть намерение ограничить, и убедиться, что объем позиции клиента на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которая хеджируется.

#### 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 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 в интересах клиента договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, обязательно необходимо рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

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

Поручения, 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 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 обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним в Ваших интересах, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате есть вероятность быть ограниченным в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

#### Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Ваш Управляющий 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.

### 3.2. 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 в интересах пользователей. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

4. Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок.

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

Данные сделки подходят не всем Учредителям управления. Нормативные акты могут ограничивать риски по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств по заключенным в интересах Учредителей управления сделкам и имущества, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором, заключенным между Управляющим и брокером.

Рыночный риск означает, что при совершении маржинальных и непокрытых сделок Учредитель управления должен учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного движения рынка увеличивается при увеличении «плеча». Помимо общего рыночного риска, который несет Учредитель управления, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок Учредитель управления несет риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении имущества, которое служит обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Управляющий будет обязан вернуть (передать) брокеру ценные бумаги Учредитель управления независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Учредитель управления должен учитывать, что возможность распоряжения имуществом, являющимся обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств 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 Учредитель управления можете быть ограничен 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, заключенного между Управляющим и брокером, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Учредителя управления. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Учредителя управления или продать ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков. Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости имущества 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 Управляющего в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление, и Учредитель управления получил бы доход, если бы позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость имущества, находящегося у Управляющего в доверительном управлении по Договору.

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 непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций на финансовом рынке, в том числе операции с иностранными ценными бумагами и/или заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, а также с совершением маржинальных и непокрытых сделок, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное Уведомление о рисках не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвано помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Управляющим.

Убедитесь, что настоящее Уведомление о рисках Вам понятно, и при необходимости получите разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

**СОГЛАСИЕ**  
**на обработку, использование и распространение персональных данных**

1. Управляющий осуществляет обработку, использование и распространение персональных данных Учредителя управления в целях заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), в соответствии с требованиями Федерального закона «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г. (далее Федеральный закон «О персональных данных») и иных законодательных актов.
2. Перечень персональных данных, передаваемых Управляющему на обработку, использование и распространение:
  - Фамилия, имя, отчество;
  - Паспортные данные;
  - Адрес регистрации;
  - Адрес проживания;
  - Дата рождения;
  - Почтовый адрес;
  - Гражданство;
  - Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты);
  - ИНН (при наличии);
  - Сведения, подтверждающие право на пребывание иностранного гражданина на территории РФ (при необходимости);
  - Банковские реквизиты;
  - Финансовые сведения о результатах инвестирования.
3. Учредитель управления дает согласие на обработку Управляющим своих персональных данных, переданных как непосредственно Управляющему, так и Уполномоченным агентам Управляющего посредством личного обращения, и (или) посредством дистанционного обращения Учредителя управления посредством сервиса Уполномоченного агента АО «Альфа-Банк» Интернет Банк «Альфа-Клик» и/или мобильного приложения «Альфа-Мобайл» - программы, установленной на мобильное устройство, а также при личном обращении в отделение Уполномоченных агентов Управляющего посредством дистанционного оформления, в целях заключения Договора доверительного управления, в том числе на совершение следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе «О персональных данных», а также на передачу такой информации третьим лицам, включая депозитарии с целью открытия счета депо, и трансграничную передачу персональных данных вышестоящим депозитариям, иностранным налоговым органам и агентам. Банкам с целью открытия расчетного счета, брокерам для открытия специального брокерского счета, биржам, налоговым органам, органам государственного контроля и надзора, а также в случаях, установленных Договором и нормативными правовыми актами государственных органов, и законодательством.
4. Учредитель управления дает согласие на использование своих контактных данных Управляющим для поддержания связи с Учредителем управления, осуществления телефонных звонков и отправки СМС-сообщений на указанный в Заявлении о присоединении номер мобильного телефона, а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении.

5. Способом обработки является смешанная обработка персональных данных, в том числе с использованием средств автоматизации и без использования таковых, с передачей полученной информации по внутренней сети юридического лица строго определенными сотрудниками Управляющего.
6. Учредитель управления, в связи с предоставлением своих персональных данных Управляющему вправе:
  - 6.1. получать сведения об Управляющем, о месте его нахождения, о наличии у Управляющего персональных данных, относящихся к Учредителю управления, а также на ознакомление с такими персональными данными, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «О персональных данных», путем обращения либо направления запроса. Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность Учредителя управления или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись Учредителя управления или его законного представителя. Запрос может быть направлен в следующих формах:
    - в письменном виде по адресу места нахождения Управляющего;
    - в электронной форме, подписанный электронной подписью, с учетом требований законодательства Российской Федерации;
  - 6.2. требовать от Управляющего уточнения своих персональных данных, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав;
  - 6.3. отказаться от получения СМС-сообщений на указанный в Заявлении о присоединении номер мобильного телефона, а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, путем направления такого отказа в адрес Управляющего.
7. Настоящим Учредитель управления подтверждает свое согласие на включение в общедоступные источники Управляющего следующие персональные данные:
  - фамилию, имя и отчество,
  - место жительства (регистрации),
  - телефон Учредителя управления,
  - адрес электронной почты;
8. Настоящим Управляющий подтверждает, что общедоступные источники, содержащие персональные данные Учредителя управления, указанные в п. 6 настоящего Согласия, являются информацией для служебного пользования сотрудниками Управляющего и используются только в целях заключения, исполнения и расторжения договора доверительного управления с Учредителем управления.
9. Согласие вступает в силу со дня его подписания на период не менее чем срок хранения документов, установленных законодательством. Согласие может быть отозвано мною в любое время на основании моего письменного заявления.
10. В случае отзыва Учредителем управления настоящего Согласия на обработку персональных данных, а также в случае прекращения/расторжения Договора, Управляющий обязан прекратить обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения своих обязательств по Договору, включая обязательства по возврату Учредителю управления ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после расторжения Договора, либо не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения обязанности Управляющего по хранению документов, содержащих, в том числе, персональные данные Учредителя управления, предусмотренной Федеральным законом РФ № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в зависимости от того, какое из событий произошло позднее), либо в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты исполнения обязанности Оператором по хранению документов, содержащих персональные данные, если такая обязанность прямо установлена законодательством.
11. Учредитель управления обязуется в случае изменения персональных данных, перечисленных в настоящем Согласии, предоставить согласие на обработку персональных данных по настоящей форме с измененными персональными данными одновременно с предоставлением документов, подтверждающих произошедшие изменения.



12. Учредитель управления принимает решение о предоставлении своих персональных данных и дает согласие на их обработку своей волей и в своем интересе. Отказ от предоставления своих персональных данных влечет невозможность заключения и исполнения Договора доверительного управления, а также досрочного прекращения Договора в случае его заключения до даты подписания настоящего Согласия.
13. Учредитель управления подтверждает, что настоящее Согласие имеет силу с даты присоединения Учредителя управления к Договору.

Приложение № 4  
к Договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ \***  
к договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета  
№ от / / .

1. Сведения об Учредителе управления	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
ФИО Учредителя управления латинскими буквами (как указано на банковской карте)	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Серия:          Номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения:
ИНН (при наличии)	
Наличие гражданства или резидентства США (вид на жительство, «зеленая карта»)	
Сведения о принадлежности Учредителя управления (супруга/супруги или близкого родственника) к публичным должностным лицам**	
E-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
2. Стандартная инвестиционная стратегия	
3. Стоимость передаваемого имущества***	

\*К заявлению прилагается копия паспорта Учредителя управления (в случае, если заявление подается в бумажном виде).

\*\* Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает достоверность сведений о принадлежности Учредителя управления (супруга или близкого родственника) к должностным лицам, указанным в пункте 2.3.7. Регламента.

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

Настоящим заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламент доверительного управления ценными бумагами ООО УК «Альфа-Капитал» (далее – Управляющий).

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с Уведомлением о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанном Уведомлении о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми приложениями к Договору опубликованными на сайте Управляющего <http://www.alfacapital.ru>, обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает факт своего согласия с инвестиционным профилем, выбранной им стандартной инвестиционной стратегией, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте <http://www.alfacapital.ru>.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что у него отсутствует договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Либо, у него есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с (наименование профессионального участника рынка ценных бумаг) . Указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления\*.

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

После подачи настоящего заявления Учредитель управления не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ООО УК «Альфа-Капитал».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены.

Достоверность указанных мною сведений подтверждаю и обязуюсь предоставлять информацию об изменении данных, указанных в настоящем заявлении, в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

**Учредитель Управления:** \_\_\_\_\_ ( )  
«    »    20    года

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

Настоящим                      подтверждает прием заявления и заключение с Учредителем управления Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета №                      от                      /                      /                      .

**Подпись сотрудника\*** \_\_\_\_\_ ( )  
(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

\*Для заявлений, оформляемых по электронным ресурсам, подпись Сотрудника не ставится

Приложение № 4а  
к Договору доверительного управления ценными  
бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги

### ЗАЯВЛЕНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ (ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА)

к договору доверительного управления

№            от            /            /            .

и всем иным действующим на дату подписания настоящего заявления договорам доверительного управления, заключенным между Учредителем управления и ООО УК «Альфа-Капитал»

#### ПРЕЖНИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ

1. Сведения об Учредителе управления	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
ФИО Учредителя управления латинскими буквами (как указано на банковской карте)	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Серия: Номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения:
ИНН (при наличии)	
Наличие гражданства или резидентства США (вид на жительство, «зеленая карта»)	
Е-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
2. Реквизиты банковского счета Учредителя управления	
Получатель	
ИНН получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	
БИК	
Кор.счет	
Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства	
Сведения о принадлежности Учредителя управления, его супруга/супруги или кого-либо из его близких родственников к публичным должностным лицам	

#### НОВЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ

##### Причина подачи заявления -

1. Сведения об Учредителе управления*	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
ФИО Учредителя управления латинскими буквами (как указано на банковской карте)	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Серия: Номер: Дата выдачи: Кем выдан: Код подразделения:
ИНН (при наличии)	
Наличие гражданства или резидентства США (вид на жительство, «зеленая карта»)	

Е-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
2. Реквизиты банковского счета Учредителя управления	
Получатель	
ИНН получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	
БИК	
Кор.счет	
Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства	
Сведения о принадлежности Учредителя управления, его супруга/супруги или кого-либо из его близких родственников к публичным должностным лицам	

**\*В случае изменения сведений, указанных в документе, удостоверяющем личность, к заявлению прилагается копия паспорта Учредителя управления**

Учредитель управления дает согласие на обработку Управляющим ООО УК «Альфа-Капитал» и Уполномоченным агентом Управляющего своих персональных данных, указанных в настоящем заявлении, в том числе на совершение следующих действий: обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных), при этом общее описание вышеуказанных способов обработки данных приведено в Федеральном законе «О персональных данных», а также на передачу такой информации третьим лицам, включая депозитарии, банки, брокеров, налоговые органы, органы государственного контроля и надзора, а также в случаях, установленных договорами доверительного управления, заключенными между Учредителем управления и ООО УК «Альфа-Капитал» и нормативными правовыми актами государственных органов и законодательством РФ.

Учредитель управления дает согласие на использование своих контактных данных для поддержания связи с Учредителем управления, осуществления телефонных звонков и отправки СМС-сообщений на указанный в настоящем заявлении номер мобильного телефона, а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в настоящем заявлении.

Обработка персональных данных осуществляется с применением следующих способов, но, не ограничиваясь ими: хранение, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, маркировка. Настоящее Согласие действует бессрочно. Данное согласие может быть отозвано на основании письменного заявления Учредителя управления, при этом прекращение обработки и уничтожение персональных данных осуществляется в сроки и в порядке, установленном законодательством РФ.

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ ( )  
«    »        20        года

#### СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим                    подтверждает прием заявления на изменение сведений об Учредителе управления (физического лица).

Подпись сотрудника \_\_\_\_\_ ( )  
(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

Приложение № 5а  
к Договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ  
«НАШЕ БУДУЩЕЕ»  
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность <sup>1</sup> (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование средств в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний	1 год	9,3%

<sup>1</sup> Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору

**2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления.**

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%

**3.** Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

**4.** Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждения за размещение» и «вознаграждения за управление».

«Вознаграждение за размещение» начисляется и удерживается Управляющим в размере **1% (Один процент)** от оценочной стоимости имущества, переданного Учредителем управления в управление. Вознаграждение за размещение удерживается Управляющим в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты зачисления имущества, переданного в управление.

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **1 % (Один процент)** годовых от средней стоимости имущества, находящегося в управлении, за Отчетный период. Для целей расчета вознаграждения за управление, средняя стоимость имущества, находящегося в управлении, рассчитывается на Отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества, находящегося в управлении, на последний день каждого месяца, деленная на количество месяцев в Отчетном периоде.

Вознаграждение Управляющего, указанное в настоящем пункте, НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

**5.** Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты подписания Договора. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть имущество Учредителю управления, перечисленного с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии.

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

**7.** Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.



**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ  
«НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ»  
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность <sup>1</sup> (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование средств в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний	1 год	10,66%

<sup>1</sup> Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору

**2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления**

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации российских хозяйственных обществ	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%

**3.** Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

**4.** Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждения за размещение» и «вознаграждение за управление».

«Вознаграждение за размещение» начисляется и удерживается Управляющим в размере **2% (Два процента)** от оценочной стоимости имущества, переданного Учредителем управления в управление. Вознаграждение за размещение удерживается Управляющим в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты зачисления имущества, переданного в управление.

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **2 % (Два процента)** годовых от средней стоимости имущества, находящегося в управлении, за Отчетный период. Для целей расчета вознаграждения за управление, средняя стоимость имущества, находящегося в управлении, рассчитывается на Отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества, находящегося в управлении, на последний день каждого месяца, деленная на количество месяцев в Отчетном периоде.

Вознаграждение Управляющего, указанное в настоящем пункте, НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

**5.** Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты подписания Договора. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть имущество Учредителю управления, перечисленного с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии.

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

**7.** Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ  
«ТОЧКИ РОСТА»  
АГРЕССИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность <sup>1</sup> (в % годовых)
Агрессивный профиль предполагает инвестирование в инструменты эмитентов с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями на любых промежутках времени	1 год	21%

<sup>1</sup> Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору

**2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления**

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции российских эмитентов	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%

**3.** Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

**4.** Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждения за размещение» и «вознаграждение за управление».

«Вознаграждение за размещение» начисляется и удерживается Управляющим в размере **2% (Два процента)** от оценочной стоимости имущества, переданного Учредителем управления в управление. Вознаграждение за размещение удерживается Управляющим в течение 30 (Тридцать) рабочих дней с даты зачисления имущества, переданного в управление.

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **2 % (Два процента)** годовых от средней стоимости имущества, находящегося в управлении, за Отчетный период. Для целей расчета вознаграждения за управление, средняя стоимость имущества, находящегося в управлении, рассчитывается на Отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества, находящегося в управлении, на последний день каждого месяца, деленная на количество месяцев в Отчетном периоде.

Вознаграждение Управляющего, указанное в настоящем пункте, НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

**5.** Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты подписания Договора. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть имущество Учредителю управления, перечисленного с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии.

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

**7.** Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ  
«МИРОВОЙ РЫНОК АКЦИЙ»  
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность <sup>1</sup> (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование средств в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний	1 год	8.2%

<sup>1</sup> Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору

**2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления**

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации российских хозяйственных обществ	100%
2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%
4	Расчетные опционные (договоры) контракты	100%
	Итого:	100%

**3.** Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **100 000 (Сто тысяч)** рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее **100 000 (Сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

**4.** Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждения за размещение» и «вознаграждение за управление».

«Вознаграждение за размещение» начисляется и удерживается Управляющим в размере **3% (Три процента)** от оценочной стоимости имущества, переданного Учредителем управления в управление. Вознаграждение за размещение удерживается Управляющим в течение 30 (Тридцать) рабочих дней с даты зачисления имущества, переданного в управление.

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **2,5 % (Две целых пять десятых процента)** годовых от суммы денежных средств, переданных в управление.

Вознаграждение Управляющего, указанное в настоящем пункте, НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

**5.** Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты подписания Договора. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть имущество Учредителю управления, перечисленного с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии.

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

7. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

Приложение № 5д  
к Договору доверительного управления ценными бумагами  
на ведение индивидуального инвестиционного счета

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ПРЕМИУМ»  
ПРЕДНАЗНАЧЕНА ДЛЯ КЛИЕНТОВ УПОЛНОМОЧЕННОГО АГЕНТА УПРАВЛЯЮЩЕГО АО «АЛЬФА-БАНК»,  
ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ ПАКЕТА УСЛУГ «ПРЕМИУМ»  
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность <sup>1</sup> (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с умеренным кредитным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных	1 год	11,7%

<sup>1</sup> Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору

**2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления**

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Инвестиционные паи Открытых паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением ООО УК «Альфа-Капитал»	100%
2	Денежные средства на расчетных счетах и денежные средства на брокерском счете, суммарно	100%
3	Акции российских эмитентов*	100%
4	Акции иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российской бирже*	100%
5	Государственные ценные бумаги Российской Федерации*	100%
6	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации*	100%
7	Облигации российских эмитентов*	100%
8	Облигации иностранных эмитентов, допущенные к организованным торгам на российской бирже*	100%
	Итого:	100%

\* Инвестирование в указанные виды объектов носит вспомогательный характер и осуществляется в целях временного размещения свободных денежных средств, не инвестированных в инвестиционные паи, указанные в пункте 1 настоящего раздела, которые являются основной целью инвестирования в рамках инвестиционной стратегии.

**3.** Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки.

**4. Уведомление о конфликте интересов.**

Учредитель управления подтверждает свое согласие на приобретение в состав имущества по Договору инвестиционных паев, Открытых паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего.

Учредитель управления уведомлен о том, что Правилами доверительного управления, открытыми паевыми инвестиционными фондами, находящимися под управлением Управляющего, предусмотрено вознаграждение Управляющего, выступающего в качестве управляющей компании соответствующего открытого паевого инвестиционного фонда. Информация об открытых паевых инвестиционных фондах, включая суммы вознаграждений управляющей компании, тексты правил доверительного управления, всех изменений и дополнений к ним раскрыты на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» в сети Internet по адресу: [www.alfacapital.ru](http://www.alfacapital.ru).

Управляющий вправе приобрести указанные инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов как посредством подачи заявки на приобретение инвестиционных паев, так и путем приобретения паев на вторичном рынке. Контрагентами по договорам купли-продажи инвестиционных паев, открытых паевых инвестиционных фондов на вторичном рынке, могут быть, в том числе, но не ограничиваясь: аффилированные лица Управляющего.

Учредитель управления подтверждает, что надлежащим образом уведомлен о возможном конфликте интересов в указанных в настоящем пункте случаях и подтверждает согласие с ним, а также не имеет и не будет иметь в дальнейшем каких-либо претензий в случае возникновения вышеуказанного конфликта интересов.



5. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **10 000 (Десять тысяч)** рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее

**10 000 (Десять тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Договора. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного настоящей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленного с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии.

6. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **1,5 % (Одна целая пять десятых процента)** годовых от средней стоимости имущества, находящегося в управлении, за Отчетный период. Для целей расчета вознаграждения за управление, средняя стоимость имущества, находящегося в управлении, рассчитывается на Отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества, находящегося в управлении, на последний день каждого месяца, деленная на количество месяцев в Отчетном периоде.

«Вознаграждение за успех» начисляется Управляющим в размере **5% (Пять процентов)** от дохода от управления имуществом, полученного за период действия Договора до даты получения Распоряжения о возврате имущества в полном объеме или уведомления, предусмотренного п. 14.2. Регламента.

Вознаграждение Управляющего, указанное в настоящем пункте, НДС не облагается на основании подпункта 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового Кодекса РФ.

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

8. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

**Порядок дистанционного заключения Договора  
для клиентов уполномоченного агента Управляющего АО «АЛЬФА-БАНК»,  
пользователей пакета услуг «ПРЕМИУМ»**

1. Настоящий Порядок дистанционного заключения Договора на условиях стандартной инвестиционной стратегии «ПРЕМИУМ» предназначен для клиентов уполномоченного агента Управляющего АО «АЛЬФА-БАНК» (далее – Банк) пользователей пакета услуг «ПРЕМИУМ» (далее – Клиент / Учредитель управления).
2. При личном обращении Клиента в Банк, оформление Заявлений о присоединении к Договору производится работником Банка в программно-техническом комплексе Управляющего, обеспечивающего обмен электронными документами между Управляющим и Банком, оборудованном в соответствии с соглашением об электронном документообороте, заключенном между Управляющим и Банком (далее – ПО). Оформление Заявлений о присоединении к договору в электронном виде, производится при личном присутствии Клиента Банка в отделении Банка. Заявление о присоединении и иные необходимые документы для оформления Договора заполняются работником Банка в ПО, в соответствии со сведениями, предоставленными Клиентом Банка.
3. Подписание Заявления о присоединении к Договору осуществляется посредством проставления простой электронной подписи Учредителя управления в виде уникального секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Клиента. Введенный в ПО секретный код для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия Учредителя управления с условиями Договора доверительного управления и Соглашением на обработку персональных данных. Документ, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором, при этом Договор считается заключенным с момента перечисления Клиентом денежных средств и зачисления денежных средств на специальный счет Управляющего.
4. Учредителя управления в праве подписать Заявление о присоединении посредством сервиса Интернет Банка «Альфа-Клик» или мобильного приложения «Альфа-Мобайл» в порядке, предусмотренном условиями Договора.

### **ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,**

предоставляемых Учредителем управления Управляющему перед подписанием договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета

#### **Учредитель управления:**

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

- паспорт гражданина Российской Федерации\*;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

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

#### **Для иностранных граждан и лиц без гражданства:**

- паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный федеральным законом или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность – для иностранных граждан;
- вид на жительство в Российской Федерации.

#### **И один из следующих документов:**

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:
- уведомление о прибытии иностранного гражданина в место пребывания установленного образца,
- виза,
- миграционная карта,
- разрешение на временное проживание (для иностранных граждан - в виде отметки установленного образца в документе, удостоверяющем личность; для лиц без гражданства, не имеющих документов, удостоверяющих личность, в виде документа установленной формы),
- информация о месте жительства/месте пребывания физического лиц.

#### **Для беженцев:**

- удостоверение беженца, свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации по существу.

Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

#### **Примечание.**

Документы предоставляются в оригинале или нотариально удостоверенных копиях.

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

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