

Утвержден
Приказом Генерального директора
ООО УК «Альфа-Капитал» № 29/25 от 17.03.2025 г.

ДОГОВОР
доверительного управления ценными бумагами
НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
(договор присоединения)

Редакция №2
(редакция действует с 01.04.2025 г.)

г. Москва

Содержание

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Предмет Договора	3
Раздел 3 Инвестиционная стратегия и ограничения Управляющего	3
Раздел 4. Порядок заключения Договора	4
Раздел 5. Порядок передачи и приема имущества в управление. Порядок возврата имущества из управления	5
Раздел 6. Права и обязанности Сторон	11
Раздел 7. Отчетность и уведомления Управляющего	19
Раздел 8. Методика оценки имущества. Доход от управления имуществом	20
Раздел 9. Вознаграждение Управляющего	20
Раздел 10. Расходы	21
Раздел 11. Налоговые обязательства	21
Раздел 12. Ответственность Сторон	21
Раздел 13. Обстоятельства непреодолимой силы	22
Раздел 14. Гарантии и заверения	23
Раздел 15. Конфиденциальность	24
Раздел 16. Порядок заключения, изменения и прекращения Договора	25
Раздел 17. Срок действия Договора	25
Раздел 18. Порядок разрешения споров	25
Раздел 19. Реквизиты Управляющего	25
Приложение № 1 Уведомление о рисках	27
Приложение № 2 Согласие на обработку персональных данных	37
Приложение № 3 Заявление о присоединении (для физического лица)	40
Приложение № 4 Заявление на изменение сведений об Учредителе управления (физического лица)	41
Приложение № 5 Заявление об отсутствии действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно)	43
Приложение № 5а Заявление о наличии действующего Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета для целей передачи от другого профессионального участника рынка ценных бумаг	44
Приложение № 5б Заявление о количестве заключенных действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, начиная с 01 января 2024 года	45
Приложение № 6 Распоряжение о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации (форма)	46
Приложение № 6а Уведомление о несоответствии предоставленных документов (форма)	48
Приложение № 6б Уведомление о невозможности осуществить выплату денежных средств (форма)	49
Приложение № 6в Уведомление о выплате денежных средств (форма)	50
Приложение № 6г Уведомление об обязательной информации профессионального участника рынка ценных бумаг	51
Приложение №7	
Инвестиционные стратегии:	
Приложение № 7а Инвестиционная стратегия «Альфа Денежный рынок 2»	54
Приложение № 7б Инвестиционная стратегия «Альфа Золото 2»	55
Приложение № 7в Инвестиционная стратегия «Альфа Российские акции 2»	57
Приложение № 7г Инвестиционная стратегия «Альфа Российские облигации 2»	59

1. Общие положения

1.1. Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор) заключается между Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал», которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08158-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 30 ноября 2004 г., и Учредителем управления.

1.2. Договор заключается в целях открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета. Индивидуальным инвестиционным счетом является 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» (далее – **Индивидуальный инвестиционный счет**).

1.3. Учредителем управления может выступать физическое лицо, достигшее совершеннолетнего возраста согласно законодательству РФ. Учредитель управления является выгодоприобретателем по Договору.

1.4. Договор является договором присоединения, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса РФ. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

1.5. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

1.6. Договор носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

2. Предмет Договора

2.1. Управляющий в течение срока действия Договора осуществляет 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, а также иными активами, предусмотренными действующим законодательством РФ, за вознаграждение от Учредителя управления.

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

3. Инвестиционная стратегия и ограничения Управляющего

3.1. Инвестиционная стратегия является документом, определяющим инвестиционную декларацию Договора, минимальную стоимость имущества, передаваемого в управление, размер вознаграждения Управляющего, а также особые условия доверительного управления по Договору (далее – Инвестиционная стратегия). Инвестиционные стратегии являются приложениями к Договору. При присоединении Учредителя управления к Договору, Инвестиционная стратегия, в рамках которой заключается Договор, указывается в Заявлении о присоединении.

3.2. 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 в соответствии с положениями Инвестиционной стратегии, за исключением ограничения Управляющего по приведению уровня риска Учредителя управления до уровня допустимого, предусмотренного пунктом 3.3. Договора.

3.3. В случае превышения допустимого риска Учредителя управления, определенного Управляющим, Управляющий уведомляет Учредителя управления, не признанного Управляющим квалифицированным инвестором, о таком превышении допустимого риска не позднее дня, следующего за днем выявления указанного события с адреса электронной почты Управляющего CUSTOMERSERVICES@alfacapital.ru. В случае получения от Учредителя управления требования в письменном виде о приведении риска, до уровня допустимого риска на адрес электронной почты Управляющего CUSTOMERSERVICES@alfacapital.ru, Управляющий обязан привести уровень риска Учредителя управления в соответствие, в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Управляющего.

3.4. В случае, если уровень риска инвестиционного профиля Учредителя управления, определенного Управляющим повторно после заключения Договора на основе предоставленных Учредителем управления сведений (изменение инвестиционного профиля), ниже уровня риска финансовых инструментов

преимущественного инвестирования по Инвестиционной стратегии, инвестирование по соответствующему Договору Учредителя управления может быть приостановлено.

4. Порядок заключения Договора

4.1. Заключение Договора производится путем присоединения к Договору в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. Договор вступает в силу (считается заключенным) с даты приема имущества Учредителя управления в доверительное управление в порядке, предусмотренном Договором при условии предварительного присоединения Учредителя управления к Договору.

4.3. Для присоединения к Договору заинтересованное лицо предоставляет Управляющему или Уполномоченному агенту:

- Заявление о присоединении для физических лиц (по форме Приложения №3);
- Комплект документов, перечень которых определен Управляющим и размещен на сайте Управляющего по адресу: www.alfacapital.ru (далее – Комплект документов Учредителя управления).

4.3.1. Уполномоченным агентом Управляющего является юридическое лицо, уполномоченное Управляющим на основании соответствующего договора поручения на прием документов от заинтересованных лиц для целей заключения Договора. Перечень Уполномоченных агентов Управляющего размещается на сайте Управляющего по адресу: www.alfacapital.ru. Уполномоченный агент может быть ограничен в приеме документов для целей заключения Договора в рамках определенных Инвестиционных стратегий. В случае, если Уполномоченный агент ограничен в приеме документов, документы подаются Управляющему.

4.3.2. Документы в целях заключения определенных Инвестиционных стратегий могут подаваться только через Уполномоченных агентов. Соответствующая информация указана в Инвестиционных стратегиях.

4.3.3. Управляющий оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, содержащихся в Заявлении о присоединении, и запрашивать документы, которые могут подтверждать сведения, содержащиеся в Заявлении о присоединении.

4.3.4. Заявление о присоединении для физических лиц должно быть подписано лично Учредителем управления. Заявление о присоединении подписывается собственноручной подписью или электронной подписью (электронная подпись допустима при условии предварительного заключения соглашения об электронном документообороте с Управляющим или Уполномоченным агентом, предусматривающего такую возможность, а также наличия технической возможности при обращении). Порядок проставления электронной подписи Учредителя управления регулируется соответствующим соглашением об электронном документообороте. Инвестиционные стратегии могут предусматривать ограничения в способах подписания Заявления о присоединении.

4.3.5. Подписание Заявления о присоединении Учредителем управления свидетельствует, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми условиями, ознакомился и согласился с Уведомлением о рисках, определенном в Приложении № 1 к Договору.

4.3.6. При подписании и подаче Заявления о присоединении, Учредитель дает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных, согласно Приложению №2 к Договору.

4.3.7. Для целей присоединения к настоящему Договору, Учредитель управления должен подтвердить, что не имеет договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, за исключением случая перевода имущества по ранее заключенному договору на ведение индивидуального инвестиционного счета от другого профессионального участника в порядке, предусмотренным Договором. Подтверждение отсутствия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года включительно, предоставляется путем подписания Учредителем управления Заявления об отсутствии Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, по форме Приложения №5 к Договору.

4.3.8. Для целей присоединения к настоящему Договору и дальнейшему переводу имущества по ранее заключенному договору на ведение индивидуального инвестиционного счета от другого профессионального участника в порядке, предусмотренным Договором, Учредитель управления подписывает Заявление о наличии действующего Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета для целей передачи от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, по форме Приложения №5а к Договору.

4.3.9. При подписании Заявления о присоединении к Договору, Учредитель управления подтверждает Управляющему о наличии не более двух договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенных после 01 января 2024 г., путем подписания Заявления о количестве заключенных

Учредителем управления действующих договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, начиная с 01 января 2024 года, по форме Приложения №5б к Договору.

4.4. Способы подачи Заявления о присоединении:

а) В бумажной форме. Заявление о присоединении в бумажной форме может быть подаваться в офисах и отделениях Управляющего и Уполномоченного агента, подписывается Учредителем управления собственноручной подписью в двух экземплярах. Один экземпляр для Учредителя управления, второй – для Управляющего.

б) В электронной форме. Заявление о присоединении в электронной форме может быть подано посредством дистанционных сервисов Управляющего и Уполномоченного агента (далее – Дистанционные сервисы), при этом:

- Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявления о присоединении без заполнения обязательной информации, не принимаются к исполнению;
- Заявление о присоединении подписывается Учредителем управления лично путем проставления простой электронной подписи. Заявление о присоединении, подписанное простой электронной подписью Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.
- Наличие электронной подписи Учредителя управления на Заявлении о присоединении, полученного Управляющим, свидетельствует о подаче соответствующего заявления от имени Учредителя управления.
- Датой и временем приема Заявления о присоединении посредством Дистанционных сервисов считается дата и время получения электронного документа с электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

4.4.1. Дистанционные сервисы :

- Сайт Управляющего по адресу: www.alfacapital.ru.
- Сервис Управляющего «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу my.alfacapital.ru (далее – Личный кабинет);
- Сервис Управляющего: Мобильное приложение «Альфа-Капитал» (далее – Мобильное приложение);
- Сервис Управляющего удаленного подписания документов при переходе по ссылке, направленной от Управляющего на личный номер Учредителя управления (при личном обращении в офисы и отделения Управляющего и Уполномоченных агентов)
- Сервис Уполномоченного агента АО «АЛЬФА-БАНК»: Интернет-Банк «Альфа-Клик» в сети Интернет по адресу: click.alfabank.ru;
- Сервис Уполномоченного агента АО «АЛЬФА-БАНК»: мобильное приложение «Альфа-Мобайл» или его аналоги, позволяющие подавать документы Учредителей управления для целей присоединения или исполнения Договора.

4.4.2. Подача документов через Дистанционные сервисы Уполномоченных агентов возможна только для клиентов соответствующих Уполномоченных агентов.

4.4.3. Инвестиционными стратегиями возможно введение ограничений для подачи Заявлений о присоединении через Дистанционные сервисы.

5. Порядок передачи и приема имущества в управление. Порядок возврата имущества из управления

5.1. Прием имущества в доверительное управление осуществляется Управляющим при условии получения Управляющим Заявления о присоединении и [Комплекта документов Учредителя управления в порядке, определенном Договором](#).

5.2. Учредитель управления обязуется передать имущество в управление по Договору в срок не позднее 14 (Четырнадцать) календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении.

5.3. Для передачи в управление по Договору денежных средств, денежные средства перечисляются на специальный счет доверительного управления Управляющего, открытый в банковской организации для целей хранения и учета денежных средств учредителей управления Управляющего, в соответствии с

действующим законодательством (далее – Специальный счет Управляющего). Денежные средства считаются переданными в управление по Договору 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 Управляющего.

5.4. Для передачи в управление по Договору бездокументарных ценных бумаг, ценные бумаги должны быть зачислены на специальные лицевые счета или счета депо, открытые Управляющим для целей хранения и учета ценных бумаг учредителей управления Управляющего, в соответствии с действующим законодательством для учета ценных бумаг (далее – Специальный лицевой счет или Специальный счет депо, соответственно). Бездокументарные ценные бумаги считаются переданными в управление по Договору с момента их зачисления на Специальный лицевой счет или Специальный счет депо, соответственно. При этом расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Специальные лицевые счета или Специальные счета депо, возлагаются на Учредителя управления. При передаче ценных бумаг Стороны составляют Акт приема-передачи, в котором отражают оценочную стоимость и стоимость ценных бумаг в целях налогового учета.

5.5. При подаче распоряжения на передачу имущества в управление по Договору в виде ценных бумаг, Учредителю управления необходимо предоставить распоряжение на приём ценных бумаг с указанием предполагаемого перечня передаваемых активов, их количества, корректных реквизитов для перевода ценных бумаг, копии документов, подтверждающих налоговую стоимость приобретения передаваемых ценных бумаг.

5.6. В качестве документов подтверждающих налоговую стоимость ценных бумаг могут быть предоставлены, следующие документы: отчёт брокера, отчет доверительного управляющего за соответствующий период, договор купли-продажи ценных бумаг, платёжное поручение, подтверждающее оплату ценных бумаг, копия договора с контрагентом, подтверждающего право собственности на передаваемые ценные бумаги. Управляющий вправе дополнительно запросить иные документы по требованию, если их наличие обусловлено спецификой принимаемого в доверительное управление имущества.

5.7. **Порядок передачи в управление имущества, при условии, что договор на ведение индивидуального инвестиционного счета не заключался ранее Учредителем управления с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.**

5.7.1. 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 Инвестиционной стратегии в соответствующих приложениях к Договору. Если иное не установлено Управляющим, перечисление денежных средств в управление по Договору допускается только путем денежного перевода через банк со счета, открытого на имя Учредителя управления или со счета доверительного управления, используемого для учета и хранения имущества Учредителя управления по иному договору доверительного управления, заключенному между Учредителем управления и Управляющим.

5.8. **Порядок передачи имущества при его передаче другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления.**

5.8.1. Управляющий вправе не принимать передаваемые другим лицом, осуществляющим открытие и ведение индивидуальных инвестиционных счетов, денежные средства, ценные бумаги и иные активы для их учета на индивидуальном инвестиционном счете, открытым Управляющим Учредителю управления, если соответствующие денежные средства, ценные бумаги и иные активы не предусмотрены в качестве объекта инвестирования условиями Инвестиционной стратегии.

5.8.2. Условия приема денежных средств и ценных бумаг определены общими условиями Договора.

5.9. При наличии оснований для возврата переданного в целях заключения Договора имущества, определенных Договором (далее – Основания для возврата), Управляющий вправе не принимать в управление имущество, а в случае такой передачи - вернуть полученное от Учредителя управления имущество. В случае возврата Управляющим имущества по Основаниям для возврата, Договор является незаключенным.

5.9.1. Основания для возврата:

5.9.1.1. Отсутствие проведенной идентификации или упрощенной идентификации Учредителя управления, а также идентификации следующих лиц (при их наличии): представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Учредителя управления, либо отсутствие необходимой информации в случаях, предусмотренных требованиями, установленными нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию

терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, о лице, планирующем заключить Договор,

5.9.1.2. Некорректность назначения платежа и иных параметров, не позволяющих однозначно идентифицировать поступившие денежные средства на Специальный счет Управляющего,

5.9.1.3. Несоответствие зачисленных на Специальный счет Управляющего денежных средств минимальному размеру, установленному условиями Инвестиционной стратегии,

5.9.1.4. Нарушение срока передачи имущества, установленного Договором или Инвестиционной стратегией.

5.10. Управляющий направляет уведомление о заключении Договора (в случае приема имущества в управление) или уведомление об отказе в приеме имущества в управление, посредством отправки электронного сообщения на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Заявлении о присоединении. Принятие решения о приеме имущества в Управление или об отказе в приеме имущества в управление, а также возврат имущества (при наличии Оснований для возврата и при наличии достаточных реквизитов в целях осуществления возврата имущества) производится Управляющим в срок 14 (календарных) дней с даты зачисления имущества Учредителя управления на Специальные счета Управляющего.

5.11. Порядок передачи в управление имущества, приобретаемого Управляющим в процессе исполнения Договора.

5.11.1. 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.

5.12. Возврат Имущества из доверительного управления осуществляется Управляющим на основании Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества, или на основании уведомления о досрочном расторжении Договора или на иных основаниях, предусмотренных Договором и действующим законодательством РФ, в порядке, предусмотренном Договором.

5.12.1. Возврат имущества в виде ценных бумаг возможен только Учредителям управления, являющимися квалифицированными инвесторами в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», за исключением возврата имущества на счета доверительного управления, используемые для учета и хранения имущества Учредителя управления по иному договору доверительного управления, заключенному между Учредителем управления и Управляющим. При этом, возврат имущества в виде ценных бумаг может быть ограничен условиями Инвестиционной стратегии.

5.12.2. Условиями Инвестиционной стратегии могут быть предусмотрены особые условия возврата имущества из управления. В указанном случае применяются условия Инвестиционной стратегии.

5.12.3. Датой возврата имущества из управления является дата списания денежных средств со Специального счета Управляющего либо дата списания со Специального лицевого счета или Специального счета депо Управляющего ценных бумаг соответственно. Указанное условие применяется при возврате из управления по Договору части имущества и имущества в полном объеме.

5.12.4. Стороны признают, что возможные убытки, и нарушения условий Инвестиционной стратегии и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества, 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 исполнения соответствующего Распоряжения Учредителя управления.

5.12.5. На основании Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества, имущество может быть перечислено/ переведено только на личные счета Учредителя управления. Перечисление/ перевод имущества в виде возврата из доверительного управления по Договору на счет, владельцем которого является третье лицо, осуществляется только по предварительному согласованию Управляющего на основании оригинала подписанного собственноручной подписью Учредителя управления в бумажной форме Распоряжения о возврате имущества, а также копии документа, являющегося основанием для такого перечисления/ перевода.

5.13. Порядок возврата из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора.

5.13.1. Возврат из управления части имущества не допускается, за исключением случаев возникновения особой жизненной ситуации у Учредителя управления после заключения Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета в период с 01.01.2024 г.

5.13.2. Под особой жизненной ситуацией понимается выплата медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, предусмотренных Указанием Банка России от 08.04.2024 № 6713-У «О порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, а также о требованиях к осуществлению брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов при осуществлении указанной выплаты» (далее – Указание № 6713-У) в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утвержден Распоряжением Правительства РФ от 18.01.2024 № 76-р «Об утверждении перечня дорогостоящих видов лечения для целей применения пункта 9 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Перечень дорогостоящих видов лечения).

5.13.3. При возникновении особой жизненной ситуации Учредитель управления предоставляет:

- Распоряжение о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации по Договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Распоряжение о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации) по форме Приложения № 6 к Договору и документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации о порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации.

5.13.4. При предоставлении Учредителем управления для выплаты денежных средств документов не в полном составе и (или) документов, не содержащих сведения, предусмотренные формой Распоряжения о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации, Управляющий в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем получения Распоряжения о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации и документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации, направляет Учредителю управления Уведомление о несоответствии предоставленных документов по форме Приложения № 6а к Договору и возвращает полученные документы (в случае их предоставления на бумажном носителе).

5.13.5. Повторное предоставление документов для осуществления выплаты денежных средств осуществляется в соответствии с пунктом 5.13.3 Договора. При предоставлении Учредителем управления документов в полном объеме и содержащих исчерпывающие сведения, предусмотренные формой Распоряжения о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации, Управляющий, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Учредителя управления указанных документов, осуществляет выплату денежных средств, за исключением случаев, когда осуществление выплаты денежных средств приведет к нарушению Управляющим норм федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

5.13.6. При невозможности осуществить выплату денежных средств, Управляющий в срок, не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем истечения срока, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, направляет Уведомление о невозможности осуществить выплату денежных средств, по форме Приложения № 6б к Договору.

5.13.7. После выплаты денежных средств, Управляющий направляет Учредителю управления Уведомление о выплате денежных средств с указанием даты выплаты, по форме Приложения № 6в к Договору.

5.13.8. При этом датой возврата имущества считается дата списания денежных средств со Специального счета Распоряжение о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации может быть представлено Учредителем управления как в письменном, так и в электронном виде посредством подписания ПЭП.

5.14. 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.

5.14.1. Возврат имущества из управления в полном объеме производится на основании Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме по Договору по форме Управляющего или на основании письменного уведомления о досрочном прекращении Договора.

5.14.2. Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме является уведомлением о досрочном прекращении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Договора о сроке и порядке расторжения Договора, установленного Договором или Инвестиционной стратегией. При этом, при отсутствии отдельных указаний от Учредителя управления в отношении срока прекращения Договора, Управляющий вправе прекратить действие Договора с даты приема Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме или письменного уведомления о досрочном прекращении. Указанное условие не распространяется к случаям возврата

имущества Учредителя управления в полном объеме по Договору, заключенному после 01.01.2024 г. при наступлении особой жизненной ситуации Учредителя управления, при исполнении которого Договор не прекращает свое действие.

5.14.3. Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме может быть подано Учредителем управления Управляющему или Уполномоченному агенту Управляющего (в случае, если Уполномоченный агент не ограничен в приеме Распоряжений Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме), в бумажном виде. Подача Распоряжений Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме в электронном виде допускается посредством Дистанционных сервисов, определенных Договором, если соответствующим дистанционным сервисом предусмотрена такая техническая возможность. При этом возможность подачи Распоряжений Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме могут быть ограничены условиями Инвестиционной стратегии, а также необходимостью предоставления документов по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ от 07 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

5.14.4. Если иное не предусмотрено Инвестиционной стратегией, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в виде денежных средств, 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 вознаграждения Управляющего и произведенных необходимых расходов, перечисляет на банковский счет Учредителя управления по указанным Учредителем управления в Распоряжении о возврате имущества реквизитам. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по Договору в более ранние сроки.

В случае если реализация ценных бумаг и(или) иных активов 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 указанных обстоятельств, реализовать ценные бумаги и (или) иные активы, 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. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по Договору в более ранние сроки.

В случае, если исполнение Распоряжения о возврате имущества в виде денежных средств невозможно по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, блокировка приостановка перевода денежных средств банками-корреспондентами, в том числе между счетами, открытыми Управляющим, в целях исполнения Договора, блокировка остатков денежных средств на Специальных счетах Управляющего, на счетах, открытых в НКО АО НРД или приостановлением кредитными организациями проведения операций с определенными валютами на Специальных счетах Управляющего), то он обязуется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств, перечислить денежные средства Учредителю управления по реквизитам, указанным в Распоряжении о возврате имущества. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по Договору в более ранние сроки.

Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения Распоряжения информацию. В случае не предоставления Учредителем управления корректных реквизитов счета для зачисления денежных средств, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, при этом Управляющий не несет ответственности за увеличение срока возврата имущества.

5.14.5. Если иное не предусмотрено Инвестиционной стратегией, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в виде ценных бумаг и денежных средств, 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. 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 и денежных средств, предоставить необходимые Управляющему документы, подтверждающие учет ценных бумаг принимающей стороной в интересах Учредителя управления. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по Договору в более ранние сроки.

В случае не указания Учредителем управления корректных реквизитов счёта для зачисления денежных средств, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за увеличение срока возврата имущества. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по договору в более ранние сроки.

При подаче Распоряжения о возврате имущества из доверительного управления в виде ценных бумаг, Учредитель управления обязан предоставить Распоряжение о возврате имущества в виде ценных бумаг с указанием перечня передаваемых ценных бумаг, их количества, корректных реквизитов для перевода ценных бумаг, а также документы, подтверждающие учет ценных бумаг принимающей стороной в интересах Учредителя управления (включая копию договора с контрагентом (депозитарного/брокерского договора или договора доверительного управления), справки или выписки контрагента об открытии счета депо, иные документы, содержащие информацию о реквизитах договора, заключённого между Учредителем управления и контрагентом (дата, номер, реквизиты счета депо при его наличии)).

В случае не указания Учредителем управления корректных реквизитов счёта для зачисления ценных бумаг и не предоставления документов, подтверждающих учет ценных бумаг принимающей стороной в интересах Учредителя управления, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений и документов, а Управляющий не несет ответственности за нарушение срока возврата имущества в полном объеме.

В случае отсутствия в депозитарии встречных поручений на прием ценных бумаг со стороны контрагента, либо неисполнения поручения по причине указания в нем ошибочных данных на стороне контрагента, срок исполнения Управляющим Распоряжения о возврате имущества в полном объеме увеличивается на соответствующий период до момента выставления контрагентом встречных поручений или корректировки данных в текущих встречных поручениях, а Управляющий не несет ответственности за нарушение срока возврата имущества в полном объеме.

Возврат имущества из доверительного управления в виде ценных бумаги производится при условии достаточности денежных средств для выплаты вознаграждения Управляющему и возмещения Управляющему всех понесённых необходимых расходов по Договору. В случае недостаточности денежных средств, Управляющий вправе реализовать часть ценных бумаг и вывести ценные бумаги в меньшем объёме.

5.15. 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.

5.15.1. В случае, если Учредитель управления является квалифицированным инвестором, Управляющий возвращает Учредителю управления имущество в том составе, в котором оно находится к моменту прекращения Договора, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента прекращения Договора. В случае, если Учредитель управления не является квалифицированным инвестором, Управляющий возвращает имущество в виде денежных средств. В случае если реализация ценных бумаг и(или) иных активов 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 указанных обстоятельств, реализовать ценные бумаги и (или) иные активы, 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. При этом Управляющий вправе вернуть имущество по Договору в более ранние сроки.

5.15.2. При подаче распоряжения о возврате имущества из доверительного управления в виде ценных бумаг, Учредителю управления необходимо предоставить Распоряжение о возврате имущества в виде ценных бумаг с указанием перечня передаваемых ценных бумаг, их количества, корректных реквизитов для перевода ценных бумаг, а также документы, подтверждающие учет ценных бумаг принимающей стороной в интересах Учредителя управления (включая копию договора с контрагентом (депозитарного/брокерского договора или договора доверительного управления), справки или выписки контрагента об открытии счета депо, иные документы, содержащие информацию о реквизитах договора, заключённого между Учредителем управления и контрагентом (дата, номер, реквизиты счета депо при его наличии)).

В случае не указания Учредителем управления реквизитов счёта для зачисления ценных бумаг и (или) денежных средств и не предоставления документов, подтверждающих учет ценных бумаг принимающей стороной в интересах Учредителя управления, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений и документов, а Управляющий не несет ответственности за просрочку нарушения срока возврат передачи имущества.

В случае отсутствия в депозитарии встречных поручений на прием ценных бумаг со стороны контрагента, либо неисполнения поручений по причине указания в них ошибочных данных на стороне контрагента, срок исполнения Управляющим Распоряжения о частичном возврате имущества увеличивается на соответствующий период до момента выставления контрагентом встречных поручений или корректировки данных в текущих встречных поручениях, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества нарушение срока возврат имущества.

Возврат имущества из доверительного управления в виде ценных бумаги производится при условии достаточности денежных средств для выплаты вознаграждения Управляющему и возмещения Управляющему всех понесённых необходимых расходов по договору. В случае недостаточности денежных средств, Управляющий вправе реализовать часть активов и вывести ценные бумаги в меньшем объёме.

5.15.3. Все документы, необходимые для осуществления процесса передачи имущества из управления или приёма имущества в управление в виде ценных бумаг, которые были предоставлены со стороны Учредителя управления, должны быть корректно заполнены, оформлены в надлежащем виде, и предоставлены в день подачи клиентом распоряжения на передачу или возврат имущества в виде ценных бумаг. В случае непредставления или некорректного предоставления документов, срок исполнения распоряжения на передачу или возврат имущества в виде ценных бумаг приостанавливается до момента получения полного комплекта документов.

Параметры «дата сделки» и «дата расчётов», которые Учредитель управления указывает в поручениях на приём или списание ценных бумаг на стороне контрагента должны быть согласованы с Управляющим до момента подачи поручения на стороне контрагента. В противном случае, Учредитель управления соглашается на возмещение дополнительных расходов, понесённых Управляющим.

5.16. Порядок возврата имущества, поступившего Управляющему после прекращения Договора.

5.16.1. Управляющий передает Учредителю управления 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 и/или путем перечисления на счет Учредителя управления, указанный в Договоре либо передачи ценных бумаг на счет депо, указанный Учредителем управления по запросу Управляющего.

5.16.2. 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 возратить остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в течение 7 (Семи) рабочих дней с момента получения от Управляющего счета.

6. Права и обязанности Сторон

6.1. Управляющий обязан:

6.1.1. Осуществлять управление имуществом в интересах Учредителя управления в соответствии с законодательством РФ, нормативными актами Банка России, условиями Договора и Инвестиционной стратегии, а также в соответствии с определенным Управляющим инвестиционным профилем Учредителя управления.

6.1.2. Осуществлять управление имуществом Учредителя управления принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением который способен нести Учредитель 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 определенного временного периода, либо гарантировать сохранность и (или) доходность по результатам управления по Договору.

6.1.3. Обособить имущество Учредителя управления, находящееся в управлении, а также полученное им в процессе управления имущество, от имущества Управляющего, имущества других учредителей управления, переданного Управляющему, путем ведения отдельного баланса и внутреннего учета.

6.1.4. Использовать для хранения денежных средств, находящихся в управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления имуществом, отдельный банковский счет Управляющего, за исключением случая объединения денежных средств разных учредителей управления.

6.1.5. 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.

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

6.1.7. Осуществлять управление имуществом в соответствии с условиями Инвестиционной стратегии.

6.1.8. Предоставлять Учредителю управления отчетность, а также обязательные уведомления, в порядке и в сроки, предусмотренные нормативными актами и Договором.

6.1.9. Возвращать по распоряжению Учредителя управления имущество в порядке и в сроки, определенные Договором.

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

6.1.11. Не осуществлять доверительное управление имуществом Учредителя управления в случае, если не определен инвестиционный профиль в соответствии с внутренними документами Управляющего, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным инвестиционным профилем.

6.2. Управляющий имеет право:

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

а) 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) и фактические действия;

б) от своего имени и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством РФ и Договором, осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, включая право голосования по ценным бумагам;

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

г) зачислять Доходы на Специальный счет Управляющего. Доходы включаются в состав имущества Учредителя управления с момента их зачисления на Специальный счет Управляющего без подписания дополнительных соглашений и актов приема-передачи.

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

6.2.3. 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 стратегией.

6.2.4. Приобретать в состав имущества Учредителя управления по Договору инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего в случае, если это предусмотрено условиями Инвестиционной стратегии.

6.2.5. Уполномочить другое лицо совершать от имени Управляющего любые действия, предусмотренные Договором. При этом Управляющий отвечает перед Учредителем управления за действия уполномоченного им представителя, как за свои собственные.

6.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное Договором, а также удерживать необходимые расходы, произведенные Управляющим при управлении имуществом Учредителя Управления.

6.2.7. Принимать на Специальный счет денежные средства в качестве дополнительного взноса в размере, менее установленного Инвестиционной стратегией минимального размера в случае, если внесение

денежных средств Учредителем управления необходимо для оплаты вознаграждения, понесенных расходов или иных обязательных платежей по Договору.

6.2.8. В случае отсутствия сделок с имуществом после заключения Договора, по заявлению Учредителя управления вернуть удержанное вознаграждение. Вознаграждение возвращается в состав имущества по Договору.

6.2.9. 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. Банковский счет, на котором учитываются денежные средства разных учредителей управления является Специальным счетом Управляющего. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

6.2.10. 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. Счет, на котором учитываются ценные бумаги разных учредителей управления является Специальным лицевым счетом Управляющего и Специальным счетом депо Управляющего соответственно. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому договору доверительного управления.

6.2.11. Приостановить операции с имуществом Учредителя управления по Договору с уведомлением Учредителя управления в установленные законодательством сроки - в случае, если у Управляющего имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что Учредитель управления относится к лицам, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (далее – налогоплательщики США), и при этом Учредитель управления не предоставил запрашиваемую в соответствии с внутренними документами Управляющего информацию, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также, в случае непредоставления Учредителем управления - налогоплательщиком США в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня направления запроса Управляющего согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

6.2.12. Расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив Учредителя управления не менее чем за 30 (тридцать) рабочих дней до даты прекращения Договора - в случае непредоставления Учредителем управления - налогоплательщиком США в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты принятия Управляющим решения о приостановлении операций информации, необходимой для его идентификации в качестве налогоплательщика США, и (или) в случае непредоставления Учредителем управления - налогоплательщиком США согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

6.2.13. Направлять Учредителю управления СМС – сообщения на номер мобильного телефона указанный в Договоре, а также Push-уведомления, в порядке, предусмотренном Договором или соглашением об электронном документообороте.

6.2.14. Заключать сделки РЕПО в результате которых в состав имущества Учредителя управления могут входить ценные бумаги, составляющие обеспечение по сделкам РЕПО. Условиями совершения сделок РЕПО в таком случае предусмотрена обязанность по возврату ценных бумаг, составляющих обеспечение по сделке РЕПО, при закрытии сделки РЕПО. В связи с необходимостью исполнения обязательств по сделке РЕПО возможность совершения сделок с ценными бумагами, полученными по первой части сделки РЕПО, составляющими обеспечение по сделке РЕПО, а также возможность возврата этих ценных бумаг из доверительного управления может быть ограничена Управляющим.

6.2.15. По своему усмотрению отказать в приеме имущества, поступившего от третьего лица, без объяснения Учредителю управления причин такого отказа. Управляющий также вправе отказать в приеме имущества, поступившего от лица, являющегося индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, когда фамилия, имя и отчество такого лица и Учредителя управления совпадают.

6.2.16. Отказать в приеме Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества по Договору, в котором в качестве получателя имущества указано любое третье лицо.

6.2.17. Отказать в принятии/выполнении распоряжения Учредителя управления о совершении операции в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля у работников Управляющего возникают

подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения. В случае принятия Управляющим решения об отказе от проведения операции, Учредителю управления предоставляется информация о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, предусмотренном Договором для обязательных уведомлений в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия решения об отказе от проведения операции.

6.2.18. Устанавливать ограничения или приостанавливать (частично или полностью) использование Учредителем управления дистанционных сервисов Управляющего:

- если Учредитель управления не предоставил по запросу Управляющего документы и сведения, необходимые для исполнения Управляющим требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- в случае выявления Управляющим при управлении имуществом Учредителя управления по Договору сделок и/или операций, имеющих признаки необычных, а также при непредставлении Учредителем управления дополнительной информации или документов по таким сделкам и/или операциям Управляющему по его запросу;
- в случае подозрений на несанкционированный доступ третьих лиц к личным аккаунтам Учредителя управления в дистанционных сервисах Управляющего;
- в случае подозрений на нарушение информационной безопасности в отношении платежной карты Учредителя управления или карточного токена Учредителя управления;
- в случае выявления совпадения номера мобильного телефона Учредителя управления с номером мобильного телефона, зарегистрированного для доступа к дистанционным сервисам Управляющего другого Учредителя управления;
- в иных случаях, установленных внутренними документами Управляющего, направленных на защиту прав и интересов Учредителя управления.

В случае ограничения или приостановления Управляющим использования дистанционных сервисов Управляющего, Учредитель управления взаимодействует с Управляющим лично посредством обмена документами на бумажном носителе, оформленных и представленных Управляющему в соответствии с требованиями Договора.

6.2.19. Запрашивать у Учредителя управления дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами и иным имуществом, требовать предоставления документа, удостоверяющего личность, при возникновении сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации, а также её достаточности для исполнения Управляющим требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

6.2.20. Совершать с имуществом Учредителя управления сделки РЕПО и/ или заключать форвардные договоры (контракты), в результате которых в отчете по Договору может образоваться непокрытая или временно непокрытая позиция по денежным средствам и/или ценным бумагам, входящим в состав имущества Учредителя управления, в случае если соответствующие виды сделок и финансовых инструментов предусмотрены условиями Инвестиционной стратегии. При этом:

а) Имущество (часть имущества) Учредителя управления в результате заключения сделок РЕПО и/ или форвардных договоров (контрактов) будет являться обеспечением исполнения обязательств по сделке РЕПО и/ или по форвардному договору (контракту), то есть возможность совершения сделок с имуществом, может быть ограничена. Размер обеспечения может изменяться в зависимости от необходимого размера обеспечения в порядке, предусмотренном условиями сделки РЕПО и/ или форвардного договора (контракта), в результате чего Управляющим может быть ограничена возможность подачи Распоряжения о возврате имущества Учредителем управления.

б) В случае изменения стоимости ценных бумаг по сделке РЕПО и/ или изменения стоимости базисного актива по форвардному договору (контракту), Учредитель управления обеспечивает необходимое количество денежных средств на Специальном счете Управляющего для своевременного исполнения обязательств по сделке РЕПО и/ или форвардному договору (контракту). Во исполнение этих обязательств, Учредитель управления обязан направить на Специальный счет Управляющего денежные средства в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты направления уведомления Управляющим о необходимости доведения денежных средств в размере, указанном в уведомлении. Уведомление направляется в порядке, предусмотренном Договором для направления отчетности по Договору. В случае непоступления на Специальный счет Управляющего денежных средств от Учредителя управления в указанный срок:

- Управляющий вправе ограничить использование иного имущества Учредителя управления, находящегося в управлении, не являющегося обеспечением по сделке РЕПО и/или форвардному договору (контракту);

- сделка РЕПО и/или форвардный договор (контракт) могут быть досрочно расторгнуты контрагентом Управляющего в одностороннем порядке, согласно условиям, предусмотренным сделкой РЕПО и/или форвардным договором (контрактом). Досрочное расторжение сделки РЕПО и/или форвардного договора (контракта) может быть осуществлено по текущим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Учредителя управления.

в) Управляющий в целях выполнения условий по сделкам РЕПО и/ или по форвардным договорам (контрактам) вправе по своему усмотрению и без предварительного письменного согласия Учредителя управления, использовать денежные средства Учредителя управления и/или продать необходимое количество ценных бумаг или иного имущества, входящих в состав имущества Учредителя управления.

г) В случае неблагоприятного изменения стоимости ценных бумаг по сделкам РЕПО и/ или неблагоприятного изменения стоимости базисного актива по форвардным договорам (контрактам), Управляющий по своему усмотрению вправе без предварительного согласования и уведомления Учредителя управления досрочно прекратить сделку РЕПО, открытую в интересах Учредителя управления и/ или досрочно расторгнуть форвардный договор (контракт). Это может быть сделано по текущим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков. Прекращение сделки РЕПО и/ или досрочное расторжение форвардного договора (контракта) направлено на управление рисками и может осуществляться, несмотря на тот факт, что после закрытия сделки/ расторжения договора есть вероятность благоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

6.2.21. Не предотвращать возникновение и реализацию конфликта интересов, информация об общем характере и источниках которого содержится в Инвестиционной стратегии, а информация о рисках, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, содержится в Уведомлении о рисках, определенном в Приложении № 1 к Договору. В условиях наличия конфликта интересов Управляющий (его работники, и (или) лица, действующие за его счет) при совершении либо несобвершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Управляющего интересы Учредителя управления, действует (действуют) так же, как в условиях отсутствия конфликта интересов.

6.3. Учредитель управления обязан:

6.3.1. 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).

6.3.2. 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 - 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.

6.3.3. Соблюдать при подаче Распоряжения о возврате имущества по Договору порядок и сроки, определенные Договором.

6.3.4. Направить Управляющему Заявление на изменение сведений об Учредителе управления, предоставленных ранее Управляющему, включая изменение персональных данных и сведений о своих представителях/выгодоприобретателях/бенефициарных владельцах (при наличии), в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты изменения.

6.3.4.1. Способы и порядок предоставления Заявления на изменение сведений об Учредителе управления:

а) В бумажной форме. Заявление на изменение сведений об Учредителе управления в бумажной форме может подаваться в офисах и отделениях Управляющего и Уполномоченного агента, подписывается

Учредителем управления собственноручной подписью в одном экземпляре. Уполномоченный агент может быть ограничен в приеме документов от юридических или физических лиц. В случае, если Уполномоченный агент ограничен в приеме документов, документы подаются Управляющему.

б) В электронной форме. Заявление на изменение сведений об Учредителе управления может подаваться посредством Дистанционных сервисов Управляющего и Уполномоченного агента, при этом:

- Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей формы Заявления на изменение сведений об Учредителе управления, предусмотренных соответствующим дистанционным сервисом в качестве обязательных, не допускаются. Заявления на изменение сведений об Учредителе управления без заполнения обязательной информации, не принимаются к исполнению;
- Заявления на изменение сведений об Учредителе управления подписывается Учредителем управления лично путем проставления электронной подписи, в соответствии с заключенным соглашением об электронном документообороте с Управляющим. Заявление на изменение сведений об Учредителе управления, подписанное электронной подписью Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с Договором.
- Наличие электронной подписи Учредителя управления на Заявлении на изменение сведений об Учредителе управления, полученного Управляющим, свидетельствует о подаче соответствующего заявления от имени Учредителя управления.
- Датой и временем приема Заявления на изменение сведений об Учредителе управления посредством Дистанционных сервисов считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

6.3.4.2. Дистанционные сервисы для приема Заявлений на изменение сведений об Учредителе управления:

• Сервис Управляющего Личный кабинет (только для Учредителей управления физических лиц - граждан РФ).

6.3.5. Не реже одного раза в три года, а также по отдельному запросу Управляющего, обновлять документы, предоставленные Управляющему при заключении Договора, и сведения о себе, своих представителях/выгодоприобретателях/бенефициарных владельцах (при наличии), либо подтверждать отсутствие изменений в таких сведениях в порядке, установленном Управляющим. Непредставление Учредителем управления информации об изменении соответствующих сведений в порядке и сроки, установленные настоящим пунктом, является основанием для Управляющего считать достоверными и точными сведения, установленные Управляющим при идентификации Учредителя управления.

6.3.6. В течение 15 рабочих дней с даты направления соответствующего запроса Управляющим, предоставить информацию, позволяющую подтвердить или опровергнуть обоснованное предположение Управляющего, что Учредитель управления относится к налогоплательщикам США, а также согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган. При этом согласие Учредителя управления - налогоплательщика США на передачу информации в налоговый орган США является одновременно согласием на передачу такой информации в Банк России, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

6.3.7. При подписании Заявления о присоединении сообщить Управляющему, является ли Учредитель управления или кто-либо из его близких родственников:

а) лицом замещающим (занимающим):

- государственные должности РФ (перечень государственных должностей изложен в Указе Президента РФ от 14.11.2024 № 974 «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

б) публичным должностным лицом иностранного государства; и/или

в) должностным лицом публичных международных организаций; и/или

г) 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.

6.3.8. Уведомить Управляющего о наличии у Учредителя управления доступа к инсайдерской информации согласно Федеральному закону «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.

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

6.3.10. Обеспечить конфиденциальность предоставленных Управляющим кодов подтверждений, логина и пароля для доступа в Личный кабинет или Мобильное приложение, а также использовать их лично и только для работы в Личном Кабинете или Мобильном приложении.

6.3.11. Обеспечить конфиденциальность предоставленного Управляющему номера мобильного телефона, фактическим пользователем которого является Учредитель управления.

6.3.12. Немедленно информировать Управляющего обо всех случаях компрометации номера мобильного телефона, кодов подтверждений, логина и пароля для доступа в Личный кабинет и/или Мобильное приложение: утраты, хищения, несанкционированного использования или наступлении иного события.

6.3.13. Уведомить Управляющего о наличии у Учредителя управления статуса доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица и (или) протектора.

6.3.14. Предоставлять по запросу Управляющего информацию, необходимую для исполнения Управляющим требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в сроки, указанные в запросе.

6.3.15. Незамедлительно информировать Управляющего о прекращении использования номера мобильного телефона, зарегистрированного для доступа к Личному кабинету или Мобильному приложению.

6.3.16. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в Договор, размещенные в сети Интернет по адресу <http://www.alfacapital.ru/>. При нарушении условия настоящего пункта, у Учредителя управления может возникнуть риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием информации об изменениях и/или дополнениях в Договор.

6.4. Учредитель управления имеет право:

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

6.4.2. Давать указания о досрочном возврате части или всего имущества путем подачи Управляющему Распоряжения о возврате имущества по форме, установленной Управляющим, с соблюдением порядка и сроков, установленных Договором.

6.4.3. В ходе исполнения Договора, дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства и/или ценные бумаги с предварительного согласия Управляющего.

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

6.4.5. Получать или отказаться от получения Уведомлений о намерении Управляющего приобретать в состав имущества по Договору инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего, путем проставления соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к Договору.

6.5. Порядок действий Управляющего и наследников в случае смерти Учредителя управления:

6.5.1. Управляющий, руководствуясь интересами наследников, имеет право совершать любые действия, которые сочтет необходимыми и разумными с учетом рыночной ситуации и исходя из интересов наследников, включая, но не ограничиваясь:

а) До даты получения достоверных сведений о смерти Учредителя управления:

- 1) рассчитывать и удерживать вознаграждение Управляющего, предусмотренное Договором;
- 2) удерживать необходимые расходы, предусмотренные Договором;
- 3) исчислять, удерживать и перечислять налог на доходы физических лиц, действуя в качестве налогового агента в порядке, предусмотренном Договором;
- 4) совершать действия, направленные на получение дохода в отношении имущества Учредителя управления, а также завершение расчётов по сделкам с ценными бумагами, находящимися в составе имущества Учредителя управления.

б) С даты получения достоверных сведений о смерти Учредителя управления и до даты представления от наследников подтверждающих документов о праве на имущество Учредителя управления:

- 1) удерживать необходимые расходы, предусмотренные Договором;
- 2) приостановить все сделки с имуществом Учредителя управления, за исключением сделок, обязанность по исполнению которых возникла до даты получения достоверных сведений о смерти Учредителя управления;
- 3) совершать сделки по продаже ценных бумаг в интересах наследников, в случае изменения рыночной ситуации, в результате которой может произойти снижения стоимости имущества по Договору.

в) С даты получения подтверждающих документов о праве наследников на имущество Учредителя управления, наследники вправе:

- 1) в случае наследования денежных средств, предоставить распоряжение о возврате имущества со счета Учредителя управления в виде денежных средств с указанием реквизитов счетов наследников для перечисления денежных средств;
- 2) в случае наследования ценных бумаг предоставить распоряжение о возврате имущества со счета Учредителя управления в виде ценных бумаг с указанием реквизитов счетов депо наследников в депозитарии для зачисления ценных бумаг;
- 3) наследники вправе осуществить возврат имущества со счета Учредителя управления путем заключения Договора доверительного управления с Управляющим и предоставить распоряжение о возврате имущества с указанием реквизитов для зачисления денежных средств и/или ценных бумаг по Договору доверительного управления, заключенному между наследником и Управляющим.

6.5.2. Под **достоверными** сведениями понимается запрос нотариуса о состоянии имущества Учредителя управления или свидетельство о смерти Учредителя управления. Предоставляется оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти Учредителя управления, документа, удостоверяющий личность наследника, при личном обращении наследника (-ов) к Управляющему. Сотрудник Управляющего снимает копию с оригинала или нотариально заверенной копии свидетельства о смерти, документа, удостоверяющего личность наследника, для последующего хранения.

6.5.3. Если имущество переходит к двум или нескольким наследникам, наследники дополнительно предоставляют Соглашение о разделе наследственного имущества. Если наследники обращаются совместно к Управляющему, то возможно предоставление Соглашения о разделе наследственного имущества в простой письменной форме. Если каждый из наследников обращается к Управляющему самостоятельно, то необходимо предоставить нотариально удостоверенное Соглашение о разделе наследственного имущества или нотариально заверенную копию нотариально удостоверенного Соглашения о разделе наследственного имущества. Сотрудник Управляющего снимает копию для последующего хранения.

6.5.4. Если среди наследников присутствуют малолетние (до 14 лет) и/или несовершеннолетние (до 18 лет) дети, законные представители или опекуны, для подачи распоряжения о возврате имущества со счета Учредителя управления дополнительно предоставляют согласие органа опеки и попечительства в отношении данного имущества. Предоставляется оригинал или нотариально заверенная копия согласия органа опеки при личном обращении наследника (-ов) к Управляющему. Сотрудник Управляющего снимает копию с оригинала или нотариально заверенной копии согласия органа опеки для последующего хранения.

6.5.5. Факт смерти Учредителя управления подтверждается свидетельством о смерти или иным документом, выданным официальным органом, либо соответствующим документом, выданным нотариусом, из которого становится известно о смерти Учредителя управления. Предоставляется оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти или указанного документа при личном обращении наследника (-ов) к Управляющему. Сотрудник Управляющего снимает копию с оригинала или нотариально заверенной копии свидетельства о смерти или указанного документа для последующего хранения.

6.5.6. Права наследников на имущество Учредителя управления подтверждаются следующими документами:

- свидетельство о праве на наследство по закону;
- свидетельство о праве на наследство по завещанию;
- свидетельство о праве собственности пережившего супруга на долю в общем имуществе супругов;
- Решение Суда.

Документы, предусмотренные настоящим подпунктом, предоставляются в оригиналах или нотариально заверенных копиях при личном обращении наследника (-ов) к Управляющему. Сотрудник Управляющего снимает копию с оригинала или нотариально заверенной копии указанного документа для последующего хранения.

6.5.7. Если у наследника есть представитель по доверенности, то представитель наследника предоставляет посредством личного обращения в офис Управляющего следующие документы:

- оригинал или нотариально заверенную копию свидетельства о праве на наследство по закону;
- оригинал или нотариально заверенную копию свидетельства о праве на наследство по завещанию;
- оригинал или нотариально заверенную копию свидетельства о праве собственности на имущество как переживший супруг (при наличии);
- оригинал или нотариально заверенную копию решения суда;
- оригинал доверенности на представителя или нотариально заверенную копию доверенности;
- оригинал документа, удостоверяющего личность представителя наследника.

Сотрудник Компании снимает копию с оригинала или нотариально заверенной копии указанного выше документа для последующего хранения копии документа в Компании.

В отношении наследника в данном случае его представителем предоставляется нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность наследника, при этом нотариально заверенная копия документа, удостоверяющего личность наследника, передается Управляющему безвозвратно для последующего хранения.

6.5.8. С наследниками, которые получили имущество, находящееся в доверительном управлении в порядке наследования может быть заключен договор доверительного управления для целей осуществления возврата имущества из доверительного управления или последующего доверительного управления.

6.5.9. В случае наличия по Договору умершего Учредителя управления (наследодателя) задолженности перед Управляющим по уплате вознаграждения и/или расходов, и отсутствия в составе имущества достаточной суммы денежных средств для оплаты такой задолженности наследодателя, а также при отсутствии у Управляющего возможности по независящим причинам реализовать имущество из доверительного управления для оплаты задолженности Учредителя управления (наследодателя), Управляющий вправе не исполнять распоряжение о возврате имущества, поданное наследниками до момента оплаты задолженности наследодателя и выставить отдельный счет для оплаты задолженности. По своему усмотрению отказать в приеме имущества, поступившего от третьего лица, без объяснения Учредителю управления причин такого отказа. Управляющий также вправе отказать в приеме имущества, поступившего от лица, являющегося индивидуальным предпринимателем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе, когда фамилия, имя и отчество такого лица и Учредителя управления совпадают.

7. Отчетность и уведомления Управляющего

7.1. Управляющий обязан ежеквартально, в срок не позднее 30 - го рабочего дня квартала, следующего за отчетным кварталом (Отчетный период), представлять Учредителю управления отчет о деятельности по доверительному управлению (ранее и далее – Отчет) соответствующий требованиям нормативных актов Банка России, содержащий сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости имущества Учредителя управления за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

7.2. 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.

7.3. Управляющий при прекращении Договора в срок не позднее 30-го рабочего дня с даты окончания квартала, в котором прекратился Договор, представляет Учредителю управления Отчет за последний период.

Отчетность, предусмотренная пунктами 7.1. - 7.3. Договора, 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.

7.4. Отчеты и обязательные уведомления, предусмотренные законодательством РФ и Договором, представляются Управляющим в формате PDF путем их размещения в Дистанционном сервисе Управляющего 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 Заявление о присоединении к Договору, Учредитель управления соглашается на получение отчетности и всех уведомлений по Договору с использованием информационного сервиса Личный кабинет, в том числе на получение в Личном кабинете иных документов и информации об имуществе Учредителя управления, находящемся под управлением Управляющего. Доступ к Личному кабинету считается предоставленным Управляющим Учредителю управления с момента представления ему Управляющим авторизационных данных (логин, пароль) посредством отправки Учредителю управления СМС – сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Договоре или Push-уведомлений Мобильного приложения. 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.

Уведомления о намерении Управляющего приобрести в состав имущества по Договору инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего, размещаются в формате PDF в Личном кабинете, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Управляющего.

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.

7.5. Управляющий информирует получателя финансовых услуг (заявителя) о регистрации обращения путем направления ответного сообщения на полученное обращение одним из следующих способов: посредством отправки СМС – сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный Учредителем управления Управляющему, по электронной почте, путем личного вручения копии обращения заявителю, содержащей входящий регистрационный номер обращения, присвоенный Управляющим и даты регистрации обращения (в случае необходимости, при обращении в офис Управляющего).

8. Методика оценки имущества. Доход от управления имуществом

8.1. В целях определения стоимости имущества, передаваемого Учредителем управления в доверительное управление, находящемся в доверительном управлении, а также возвращаемого из доверительного управления в соответствии с Договором, Управляющий применяет методику оценки имущества, определенную внутренним документом Управляющего «Общая методика оценки имущества доверительного управления Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» (далее – Методика оценки). Методика оценки раскрывается Управляющим на сайте Управляющего www.alfacapital.ru.

8.2. Управляющий вправе вносить изменения и дополнения в Методику оценки в одностороннем порядке, а соответствующие изменения и дополнения вступают в силу в порядке и сроки, предусмотренные Методикой оценки.

9. Вознаграждение Управляющего

9.1. Размер вознаграждения Управляющего определяется в зависимости от Инвестиционной стратегии, и определяется в условиях Инвестиционной стратегии. Размер вознаграждения Управляющего может быть пересмотрен и изменен Управляющим в одностороннем порядке, при условии соблюдения обязательств по предварительному уведомлению Учредителя управления об изменениях в Договор, определенном Договором.

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

9.3. Если Инвестиционной стратегией не предусмотрено иное, Управляющий начисляет и удерживает вознаграждение за каждый 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.

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

10. Расходы

10.1. 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.

10.2. 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,

- 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 или с использованием сервиса быстрых платежей,
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении управления имуществом по Договору.

10.3. 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 Отчетный период.

10.4. При недостаточности денежных средств на Специальном счете Управляющего, 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.

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

10.6. В случае нарушения со стороны Учредителя управления условий по передаче в доверительное управление или возврату имущества из доверительного управления в виде ценных бумаг и (или) иных активов Учредитель управления соглашается на возмещение дополнительных расходов, понесенных Управляющим.

10.7. 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.

11. Налоговые обязательства

11.1. Управляющий, вне зависимости от налогового статуса, вида предпринимательской деятельности физического лица, в соответствии с Налоговым кодексом РФ, признается налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления по Договору.

11.2. По требованию Учредителя управления, Управляющий представляет ему по итогам календарного года справку по форме 2-НДФЛ в срок не ранее 01 марта года, следующего за календарным годом.

12. Ответственность Сторон

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

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

12.3. 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;
 - неисполнением своих обязательств контрагентами по сделкам в рамках Инвестиционной стратегии, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок;
 - действиями иностранных депозитариев, банковских организаций и иных третьих лиц, связанных с введением ограничений на уровне местного законодательства;
 - 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 всего или части 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 Договором.
 - недоставкой СМС-сообщений на номер мобильного телефона, указанный Учредителем управления в Заявлении о присоединении, электронных текстовых сообщений, голосовой информации, изображений, звуков, видео-, иных электронных сообщений посредством Интернет-мессенжеров, мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) и Web push уведомлений (посредством браузерных сообщений), а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Управляющего.
- 12.4.** Управляющий не несет ответственности за возможные убытки, вызванные действиями и прямыми указаниями Учредителя управления, когда право давать такие указания предусмотрено Договором.
- 12.5.** Управляющий не несет ответственность за нарушение Учредителем управления своих заверений и гарантий, предусмотренных Договором.
- 12.6.** В случае несоблюдения Учредителем управления заверений и гарантий, предусмотренных Договором, Учредитель управления обязуется возместить Управляющему все убытки, вызванные таким нарушением.
- 12.7.** Управляющий не несет ответственности за последствия, возникшие в результате того, что Учредитель управления не ознакомился или несвоевременно ознакомился с электронными документами и уведомлениями в Личном кабинете или новой редакцией Договора на сайте Управляющего.
- 12.8.** Управляющий не несет ответственность за ущерб, причиненный Учредителю управления в результате нарушения конфиденциальности авторизационных данных к дистанционным сервисам до получения от Учредителя управления Управляющим соответствующего уведомления.

13. Обстоятельства непреодолимой силы

13.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо ее обязательства по Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение вызваны исключительно наступлением и/или действием

обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). К обстоятельствам непреодолимой силы относятся события, на которые Сторона не может оказывать влияние и за возникновение которых не несёт ответственности, в частности, землетрясение, наводнение, пожар, а также забастовка, акты органов власти и управления, военные действия любого характера, непосредственно препятствующие исполнению Договора в рамках Инвестиционной стратегии, действия органов государственной власти и управления, Банка России, органов местного самоуправления, введение санкций со стороны иностранных государств в отношении Российской Федерации, 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, осуществляющими процесс торговли у организатора торговли.

13.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах, об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

13.3. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

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

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

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

13.7. В случае если обстоятельства непреодолимой силы длятся более одного месяца, то любая из Сторон имеет право в одностороннем порядке отказаться от Договора. При этом Управляющий возвращает Учредителю управления имущество, находящееся в управлении на дату расторжения Договора.

14. Гарантии и заверения

14.1. 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.

14.2. 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 № 1 к Договору.

14.3. Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о своем праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным законом «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.

14.4. Учредитель управления подтверждает, что ему известно, что Федеральный закон «О защите прав потребителей» от 07 февраля 1992 № 2300-1 не распространяет свое действие на правоотношения Сторон по Договору.

14.5. Учредитель управления гарантирует, что им соблюдены все требования действующего законодательства Российской Федерации, а также подтверждает, что подписание, совершений действий и исполнение Договора не противоречит никакому нормативному правовому акту, директиве, судебному решению или приказу, к этим действиям применимому.

14.6. Учредитель управления подтверждает, что на дату подписания Заявления о присоединении, на него или на кого-либо из его близких родственников (супруг, родители, дети, бабушки, дедушки, внуки, братья, сестры (усыновители, усыновленные)) не распространяются ограничения, предусмотренные Федеральным законом «О государственной гражданской службе РФ» от 27.07.2004 № 79-ФЗ, в части владения иностранными финансовыми инструментами (ценные бумаги нерезидентов и иностранные финансовые

инструменты, не квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ, а также договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, если хотя бы одной из сторон такого договора является нерезидент). В случае наступления оснований, ограничивающих владение указанными лицами иностранными финансовыми инструментами, в период действия Договора, Учредитель управления гарантирует соблюдение вышеуказанных требований путем прекращения Договора по своей инициативе не позднее 3 (трех) месяцев с даты наступления оснований.

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

14.8. Учредитель управления подтверждает, что перед подписанием Договора ознакомился с рекомендациями по информационной безопасности при использовании информационных систем, опубликованными на сайте <http://www.alfacapital.ru.>, и с возможными рисками получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом на их осуществление, а также о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) Учредителем управления устройства, с применением которого осуществлялись действия для проведения финансовой операции.

14.9. Учредитель управления, подтверждает, что он понимает и принимает все риски, связанные с использованием электронного документооборота, ознакомлен и согласен со всеми требованиями, предъявляемыми к электронным документам и электронным подписям, в соответствии с соглашением об электронном документообороте.

14.10. Учредитель управления гарантирует и заверяет, что при передаче имущества в управление им соблюдены все требования законодательства. Учредитель управления гарантирует и заверяет, что самостоятельно отслеживает соблюдение каких-либо особых требований и/или ограничений законодательства, в том числе, но не ограничиваясь, получение согласия и/или одобрения третьих лиц. Учредитель управления гарантирует и заверяет, что при дальнейшем управлении им соблюдаются требования и ограничения применимого к нему законодательства, в том числе им получены все необходимые для этого согласия и одобрения. При этом у Управляющего не возникает обязанности удостовериться в соблюдении Учредителем управления особых требований и/или ограничений, предусмотренных законодательством для Учредителя управления.

14.11. Подписывая Заявление о присоединении к Договору, Учредитель управления подтверждает, что при заключении Договора он уведомлен Управляющим об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, а именно: о конфликте интересов при совершении сделок с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего, и настоящим Учредитель управления даёт своё согласие на совершение указанных выше сделок с возможным конфликтом интересов.

14.12. Подписывая Заявление о присоединении к Договору, Учредитель управления заверяет, что при заключении Договора проинформирован Управляющим, что Управляющий осуществляет управление имуществом нескольких клиентов; Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов; об общем характере и (или) источниках возникновения конфликта интереса и рисках, связанных с возможной реализацией конфликта интересов, содержащихся в Инвестиционной стратегии и Уведомлении о рисках соответственно, а также ознакомлен с Политикой управления конфликтом интересов в Обществе с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал» как профессионального участника рынка ценных бумаг, размещенных на сайте Управляющего в сети Интернет.

14.13. Учредитель управления не вправе переуступать права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Управляющего.

14.14. Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и заверяет о самостоятельном ознакомлении в будущем, с налоговым законодательством Российской Федерации в части получения налоговых льгот и инвестиционных налоговых вычетов, в связи с открытием индивидуального инвестиционного счета. Управляющий не несет ответственности в случае, если счет индивидуального инвестиционного счета был открыт Учредителю управления на основании неполной/недостовой информации от Учредителя управления, в результате чего Учредителю управления было отказано в предоставлении имущественного налогового вычета со стороны налоговых органов. Учредитель управления самостоятельно отслеживает совокупный объем инвестируемых денежных средств на индивидуальные инвестиционные счета, открытые у профессиональных участников рынка ценных бумаг в целях определения налоговой базы для получения имущественного налогового вычета. Управляющий не участвует в выборе Учредителем управления варианта имущественного налогового вычета.

15. Конфиденциальность

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

15.2. Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об 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.

16. Порядок заключения, изменения и прекращения Договора

16.1. Управляющий имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в условия Договора и приложений к Договору. Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты размещения Управляющим новой редакции Договора в сети Интернет по адресу <http://www.alfacapital.ru/>. Изменения, вносимые в условия Договора и 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 условия Договора и иные приложения к Договору могут вступать в силу в более позднюю дату, если она указана Управляющим в соответствующей редакции Договора.

16.2. Размещение новой редакции Договора в сети Интернет по адресу <http://www.alfacapital.ru/> признается надлежащим уведомлением Учредителя управления о соответствующих изменениях в Договор. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор или приложения к Договору, Учредитель управления вправе отказаться от Договора, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты размещения новой редакции Договора, в установленном порядке расторжения Договора.

16.3. Изменения и дополнения в условия Договора, настоящего Договора и приложений к Договору, вступившие в силу в соответствии с установленным Договором порядком, распространяются на всех Учредителей управления, заключивших Договор, а также на лиц, подписавших Заявление о присоединении к Договору до заключения Договора ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

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

16.5. 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 его расторжения.

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

17. Срок действия Договора

17.1. Договор действует в течение 5 (Пяти) лет, если иной срок действия Договора не установлен Инвестиционной стратегией.

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

17.3. Учредитель управления не вправе переуступить права и обязанности по Договору без предварительного письменного согласия Управляющего.

18. Порядок разрешения споров

18.1. Споры, возникающие в связи с исполнением Договора, разрешаются в суде по месту нахождения Управляющего. Договор регулируется нормами законодательства РФ.

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

18.3. После получения полного или частичного отказа одной Стороны удовлетворить письменную претензию другой Стороны либо при неполучении Стороной от другой Стороны ответа на претензию в срок – 15 (Пятнадцать) рабочих дней, Сторона, предъявившая претензию, вправе обратиться по возникшему спору в суд по месту нахождения Управляющего.

19. 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

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ,

связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Целью настоящего уведомления о рисках является предоставление вам информации об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящее Уведомление не раскрывает информации обо всех возможных рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих ситуаций. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении Управляющим финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже представлены основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

1. Общие риски**1.1. Системный риск**

Параметры системного характера связаны с проявлением особенностей социально-политических и экономических условий развития Российской Федерации. 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 со стороны Управляющего, они не подлежат диверсификации и не понижаемы. К основным системным рискам относятся: риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных изменений в законодательстве, макро - и микроэкономические риски такие как, резкая девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и геополитического характера (военные действия и конфликты).

1.2. Рыночный риск

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 вы можете потерять часть дохода и понести прямые убытки.

Процентный риск

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

Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с Управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с

финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

1.3. 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 быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

Ценовой риск

Может проявляться в неблагоприятном изменении цен на ценные бумаги, которое может привести к изменению стоимости портфеля и, как следствие, снижению доходности или прямым убыткам.

1.4. 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 дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам. Проявляется в неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к 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 субординированных и «вечных» облигаций по своей экономической сути близок к акциям и имеет уровень риска, соизмеримый с акциями. Обязательства перед владельцами субординированных выпусков будут погашаться в последнюю очередь или могут быть полностью или частично списаны, или конвертированы в акции. Владельцы «вечных» финансовых инструментов, а также владельцы субординированных выпусков финансовых инструментов несут риски полной потери стоимости и риски неполучения купонного дохода даже без наступления «дефолтного события» для эмитента или без нарушения нормативов Банка России. Такие финансовые инструменты могут быть списаны или конвертированы в акции без возможности восстановления согласно условиям, указанным в проспекте эмиссии. Банк может соответствовать минимальным требованиям Банка России и продолжать текущую деятельность, однако субординированный долг будет списан или конвертирован в акции в качестве меры поддержания достаточности капитала. Невыплаченный купонный доход не накапливается и не возмещается.

Риск контрагента. Заключается в неисполнении обязательств перед вами 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. Обращаем внимание, что во всех случаях денежные средства, переданные в доверительное управление, хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Операции по переданному в доверительное управление имуществу могут осуществляться, в том числе, вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Для того чтобы снизить финансовый риск, вы должны 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.

1.5. Риски, связанные с деятельностью Управляющего

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед вами, является видом риска контрагента. Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в ваших интересах. В остальном — отношения между вами и Управляющим носят доверительный характер — это означает, что риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на вас.

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

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

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

1.6. Правовой риск

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 для вас последствиям.

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

1.7. Операционный риск

Операционный риск заключается в возможности причинения вам 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Управляющий, а какие из рисков несете вы. Операции с ценными бумагами относятся к операциям с ограниченной ответственностью. Это означает, что степень Вашей ответственности по убыткам какой-либо сделки ограничивается суммой денежных средств, выделяемой вами для операций с ценными бумагами. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки, возникшие в результате существенного ухудшения конъюнктуры рынка ценных бумаг.

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

Все сделки и операции с имуществом, переданным в доверительное управление, совершаются Управляющим без вашего согласования и поручения.

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

Инвестирование по договору не гарантирует получение дохода.

Подписание вами 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 вашим имуществом, которые нашли отражение в Отчете.

1.8. Кибер риски

В результате неправомерных действий третьих лиц информация, связанная с проведением финансовых операций, получаемая, подготавливаемая, обрабатываемая, передаваемая и хранимая в автоматизированных системах в рамках обслуживания, содержащаяся в электронных документах, которыми обмениваетесь вы с Управляющим (электронные сообщения), информация, необходимая для авторизации клиента и удостоверения его прав на распоряжение имуществом (ключи, логины, пароли, СМС подтверждения и т.п.), информация о фактически осуществленных финансовых операциях, а также ключевая информация применяемых средств криптографической защиты (криптографические ключи) (далее по отдельности и совместно именуется – защищаемая информация), может быть подвергнута воздействию вредоносных кодов, приводящих к нарушению штатного функционирования средства вычислительной техники (далее – вредоносный код).

Также, в результате неправомерных действий третьих лиц существует риск получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, что может повлечь за собой, в том числе, следующие негативные последствия:

- совершение злоумышленниками юридически значимых действий: операций с имуществом, подключения и отключения услуг (в том числе платных), внесение изменений в регистрационные данные, использование ваших счетов и находящегося на них имущества для прикрытия каких-либо действий, носящих противоправный характер, и совершение иных действий против вашей воли;
- деструктивное воздействие на носители информации и их содержимое, что в свою очередь может привести к воспрепятствованию своевременного исполнения вами или Управляющим своих обязательств по договору или невозможности использования сервисов Управляющего для реализации ваших намерений;
- разглашение относящейся к Учредителю управления информации конфиденциального характера: сведений об операциях, имуществе, состоянию счетов, подключенных услугах, персональных данных, иной значимой информации.

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.

2.1. 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 инвесторами, 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 учитывать права 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.

2.2. 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.

2.3. Раскрытие информации

Законодательство Российской Федерации 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 иностранными 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 премий, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска 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 вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которая хеджируется.

3.1.1. Рыночный (ценовой) риск

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

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

3.1.2. Риск ликвидности

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

Если заключенный 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. 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

3.2.1. 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

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

3.2.3. 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.

3.3. Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящего раздела - предоставить вам 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 клиента, переданного брокеру Управляющего, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

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

3.3.1. Рыночный риск

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

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении 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 независимо от изменения их стоимости.

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

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, 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 вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

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

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего 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 вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость имущества, находящегося у Управляющего в доверительном управлении по договору.

3.3.2. 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 имущества 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.

4. Риски, связанные с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета

При заключении вами договора на ведение 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.

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

4.1. Для договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно):

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.

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.

Перед заключением договора вам необходимо также ознакомиться с информацией, связанной со следующими рисками:

Риск наступления конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами Управляющего при осуществлении им профессиональной деятельности и (или) его сотрудников, и вами, в результате которого действия (бездействия) Управляющего и (или) его сотрудников причиняют вам убытки, и/или влекут иные неблагоприятные для вас последствия. При возникновении потенциального конфликта интересов, Управляющий раскрывает причины и возникновение потенциального конфликта интересов в Инвестиционной стратегии.

Риск приобретения в состав имущества по договору ценных бумаг, выпущенных российскими и иностранными эмитентами, являющихся аффилированными лицами Управляющего в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года №948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

Управляющий обращает ваше внимание на то, что денежные средства, переданные по договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Учитывая вышеизложенное, Управляющий 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 предоставление персональных данных**

1. Управляющий осуществляет обработку, использование и предоставление персональных данных Учредителя управления (представителя Учредителя управления) в целях заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор), в соответствии с требованиями Федерального закона «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 предоставление:

- Фамилия, Имя, Отчество (при наличии последнего);
- Место рождения;
- Паспортные данные;
- Адрес постоянной регистрации;
- Адрес временной регистрации;
- Адрес фактического проживания;
- Дата рождения;
- СНИЛС;
- Почтовый адрес;
- Гражданство;
- Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты);
- ИНН (при наличии);
- Должность Учредителя управления, наименование и адрес работодателя;
- Степень родства либо статус лица, связанного с ПДЛ;
- Сведения, подтверждающие право на пребывание иностранного гражданина на территории РФ (при необходимости);
- Банковские реквизиты;
- Финансовые сведения о результатах инвестирования;
- Сведения из справки о доходах и суммах налога физического лица (форма 2-НДФЛ);
- Сведения о доходах физического лица и о выплатах страховых взносов, произведенных в пользу физического лица;
- Данные об объектах недвижимости, находящихся в собственности;
- Данные цифровых документов об образовании.

3. Учредитель управления (представитель Учредителя управления) дает согласие на обработку Управляющим своих персональных данных, переданных лично или с использованием Федеральной государственной информационной системы «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (ЕСИА), как непосредственно Управляющему, так и Уполномоченным агентам Управляющего посредством личного обращения, и (или) посредством дистанционного обращения Учредителя управления к дистанционным сервисам управляющего и дистанционным сервисам Уполномоченных агентов, а также при личном обращении в отделения 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 предоставление такой информации третьим лицам, в том числе, но не ограничиваясь: депозитариям, регистраторам, специализированным депозитариям, банкам, партнерам Управляющего в рамках исполнения договорных обязательств, брокерам, налоговым органам,

органам государственного контроля и надзора, а также в случаях, установленных Договором доверительного управления и/или правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и нормативными правовыми актами государственных органов и законодательством.

3.1. Учредитель управления дает свое согласие на трансграничное предоставление своих персональных данных иностранным налоговым органам и(или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов, в порядке и в объеме, не противоречащем законодательству РФ.

3.2. Учредитель управления дает свое согласие на поручение Управляющим обработки персональных данных Учредителя управления, включающую действия, указанные в п. 3 Согласия, в целях, указанных в п.1 Согласия, Уполномоченным агентам Управляющего:

- АО «АЛЬФА-БАНК» (ОГРН 1027700067328, место нахождения: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27);

- ПАО Банк ЗЕНИТ (ОГРН 1027739056927, место нахождения: 117638, г. Москва, ул. Одесская, д. 2)

- ПАО «МТС-Банк» (ОГРН: 1027739053704, место нахождения: 115432, г. Москва, Проспект Андропова, д. 18, корпус 1);

- АО «ОТП Банк» (ОГРН: 1027739176563, место нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр. 2);

- ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (ОГРН 1020280000190, место нахождения: 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8);

4. Учредитель управления (представитель Учредителя управления) дает согласие на использование своих контактных данных Управляющим на получение информационных, рекламных и иных сервисных сообщений от Управляющего, связанных с проведенными операциями по Договору, а также для поддержания связи с Учредителем управления, осуществления телефонных звонков и отправки СМС-сообщений на указанный в Заявлении о присоединении номер мобильного телефона, отправки электронных текстовых сообщений, голосовой информации, изображений, звуковой и видео информации, иных электронных сообщений посредством Интернет-мессенджеров, мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) и Web push уведомлений (посредством браузерных сообщений), 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 предоставлением полученной информации по внутренней сети Управляющего строго определенными сотрудниками Управляющего.

6. Учредитель управления (представитель Учредителя 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;

7. отказаться от получения СМС-сообщений на указанный в Заявлении о присоединении номер мобильного телефона отправки электронных текстовых сообщений, голосовой информации, изображений, звуковой и видео информации, иных электронных сообщений посредством Интернет-мессенджеров, мобильных Push-уведомлений (посредством Мобильного приложения) и Web push уведомлений (посредством браузерных сообщений), а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении.

8. Настоящим Учредитель управления (представитель Учредителя управления) подтверждает свое согласие на включение во внутренние справочники Управляющего следующих персональных данных:

- фамилию, имя и отчество;
- место жительства (регистрации);
- телефон Учредителя управления;

- адрес электронной почты.

9. Настоящим Управляющий подтверждает, что персональные данные Учредителя управления, указанные в п. 8 Соглашения предназначены для служебного пользования сотрудниками Управляющего и используются только в целях, перечисленных в п.1 Соглашения.

10. Соглашение вступает в силу со дня его подписания на период не менее чем срок хранения документов, установленных законодательством. Соглашение может быть отозвано Учредителем управления (Представителем Учредителя управления) в любое время на основании письменного заявления. Управляющий вправе продолжить обработку персональных данных Учредителя управления (Представителя Учредителя управления) при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11. В случае отзыва Учредителем управления (представителем Учредителя управления) Соглашения на обработку персональных данных, а также в случае прекращения/расторжения Договора, Управляющий обязан прекратить обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (Три) 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 (Три) рабочих дней с даты прекращения обязанности Управляющего по хранению документов, содержащих, в том числе, персональные данные Учредителя управления, в рамках Федерального закона 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.

12. Учредитель управления (представитель Учредителя управления) обязуется в случае изменения персональных данных, перечисленных в Соглашении, предоставить согласие на обработку персональных данных по настоящей форме с измененными персональными данными одновременно с предоставлением документов, подтверждающих произошедшие изменения.

13. Учредитель управления (представитель Учредителя 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 Соглашения.

14. Учредитель управления (представитель Учредителя управления) подтверждает, что Соглашение имеет силу с даты подписания Учредителем управления Заявления о присоединении к Договору.

Приложение № 3
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**	
Сведения о наличии у Учредителя управления представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	
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. 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 6.3.7. Договора.

*** 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 со всеми приложениями, подтверждает, что ознакомлен и согласен с Уведомлением о рисках, определенном в Приложении №1 к Договору, подтверждает, что согласен с правом одностороннего изменения условий Договора Управляющего путем размещения новой редакции Договора по на сайте Управляющего <http://www.alfacapital.ru>

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

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».

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.

Настоящим заявлением Учредитель управления просит Управляющего:

направлять уведомления о намерении приобрести в состав имущества по Договору инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего;

не направлять уведомления о намерении приобрести в состав имущества по Договору инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Управляющего.

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 Договором.

Учредитель Управления: _____ ()

« » 20 года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим подтверждает прием заявления о присоединении к Договору 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 № 4
к Договору доверительного управления ценными бумагами
на ведение индивидуального инвестиционного счета

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	
Гражданство	
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»)	
E-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором (адрес места пребывания)	
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	
Сведения о наличии у Учредителя управления представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	

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	
Гражданство	
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»)	
E-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Телефон (для связи с Учредителем управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Адрес места жительства (регистрации)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором (адрес места пребывания)	
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	
Сведения о наличии у Учредителя управления представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца	

*** 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 получение СМС-сообщений на указанный в настоящем заявлении номер мобильного телефона, электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в настоящем заявлении и Push - уведомлений в порядке, предусмотренном Договором.

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)

Заявление об отсутствии действующего договора
на ведение индивидуального инвестиционного счета,
заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно)

Настоящим заявлением, _____ (ФИО, паспорт: серия _____ номер _____) подтверждает факт отсутствия действующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенного в период с 01 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно).

Учредитель управления: _____ (_____)
« » 20 года

Заявление о наличии действующего Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета для целей передачи от другого профессионального участника рынка ценных бумаг

Настоящим заявлением, Учредитель управления _____ (ФИО, паспорт: серия _____ номер _____) подтверждает наличие Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета:

- заключенного в период с **01 января 2015** года по 31 декабря 2023 года (включительно) (тип ИИС остается прежним)
- заключенного в период с **01 января 2024** года, либо заключенного в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2023 года (включительно), но трансформированного в новый тип ИИС (ИИС-3)

с другим профессиональным участником и передачу имущества, находящегося в доверительном управлении у другого профессионального участника, в течение 1 (одного) месяца, с даты подписания Заявления о присоединении к Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Укажите договор ИИС, с которого планируется перевод активов:

Наименование брокера / ДУ	Номер договора ИИС	Дата открытия ИИС	Дата трансформации ИИС

Учредитель управления: _____ (_____)

« _____ » 20 _____ года

Заявление о количестве заключенных действующих
Договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, начиная с 01 января 2024 года

Настоящим заявлением, _____ (ФИО, паспорт: серия _____ номер
ИНН _____) подтверждает факт наличия не более двух заключенных действующих
Договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета на дату подписания Заявления о
присоединении.

Укажите договоры ИИС которые заключены:

Наименование брокера / ДУ	Номер договора ИИС	Дата открытия ИИС

Учредитель управления: _____ (_____)
« » 20 года

РАСПОРЯЖЕНИЕ

о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации по Договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета

Настоящим _____, далее «Учредитель управления», предъявляет требование о возврате из доверительного управления части имущества в виде денежных средств, ввиду возникновения особой жизненной ситуации в размере _____ (не превышает стоимость дорогостоящего вида лечения, указанную в документе¹)

1. Денежные средства прошу перевести медицинской организации (индивидуальному предпринимателю, осуществляющему медицинскую деятельность):

(Полное наименование (полное фирменное наименование) и идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) медицинской организации (фамилию, имя, отчество (при наличии) и ИНН индивидуального предпринимателя, осуществляющего медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата денежных средств в счет оплаты дорогостоящего вида лечения, предусмотренного в пункте 4 распоряжения (далее - дорогостоящий вид лечения)).

2. Медицинские услуги оказываются на основании:

(дата и номер договора (при наличии), предусмотренного частью 2 статьи 84 Федерального закона от 21 ноября 2011 года N 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», на основании которого медицинская организация (индивидуальный предприниматель, осуществляющий медицинскую деятельность) будет осуществлять дорогостоящий вид лечения, указанный в пункте 4 Распоряжения.).

3. Денежные средства прошу перевести по следующим реквизитам:

Получатель	_____ (наименование медицинской организации/ индивидуальный предприниматель, осуществляющий медицинскую деятельность)
КПП получателя (только для ЮЛ)	
ИНН получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
КПП банка	
БИК	
Кор.счет	
Назначение платежа	Требование о выплате денежных средств из Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета № ___ от ___ в счет оплаты дорогостоящего вида лечения из Перечня, указанного в пункте 4 Распоряжения

4. Перечень дорогостоящих видов лечения:

(выбрать один из видов)

- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение онкологических заболеваний, включая злокачественные новообразования лимфоидной, кроветворной и родственных им тканей.
- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение острого инфаркта миокарда, включая операции с использованием аппаратов искусственного кровообращения, операции по реваскуляризации миокарда.
- Пересадка клапанов сердца - замена одного или более пораженных клапанов сердца искусственным клапаном.

¹ Справка или медицинское заключение, выданные в соответствии с Порядком выдачи медицинскими организациями справок и медицинских заключений, утвержденным приказом Минздрава России от 14 сентября 2020 года N 972н, медицинской организацией (индивидуальным предпринимателем, осуществляющим медицинскую деятельность), которой (которому) осуществляется выплата в счет оплаты дорогостоящего вида лечения).

- Хирургическое лечение заболеваний аорты в целях лечения хронического заболевания аорты путем иссечения и замены дефектной части трансплантатом в грудной и брюшной части.
- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение острого нарушения мозгового кровообращения (инсульта).
- Хирургическое лечение доброкачественной опухоли мозга.
- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение туберкулеза любой локализации.
- Комбинированное лечение осложненных форм сахарного диабета.
- Терапевтическое лечение системных поражений соединительной ткани.
- Терапевтическое лечение демиелинизирующих заболеваний нервной системы.
- Все виды лечения терминальной почечной недостаточности, в том числе связанные с использованием гемодиализа, перитонеального диализа и включающие необходимость трансплантации.
- Все виды лечения терминальной печеночной недостаточности, в том числе включающие необходимость трансплантации.
- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение тяжелых форм заболеваний и сочетанной патологии глаза и его придаточного аппарата, в том числе с использованием эндолазерных технологий, а также включающее необходимость трансплантации.
- Хирургическое, терапевтическое и комбинированное лечение тяжелых форм заболеваний слухового аппарата.
- Комплексное лечение ожогов с площадью поражения поверхности тела 30 процентов и более, включая необходимость трансплантации.
- Реконструктивные, пластические и реконструктивно-пластические операции исключительно для лечения последствий травм или заболеваний. Реплантация, имплантация протезов, металлических конструкций, электрокардиостимуляторов и электродов.
- Терапевтическое лечение орфанных заболеваний.
- Трансплантация органов (комплекса органов), тканей и костного мозга.

Учредитель Управления: _____ / _____ дата / _____ /
 (подпись) (фамилия, инициалы)

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим подтверждает прием распоряжения о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации по Договору доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета № от

Подпись сотрудника _____ / _____ /
 (подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

Входящий № _____ Дата приема «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

--

Уведомление о несоответствии предоставленных документов

Настоящим Управляющий информирует Учредителя управления _____ о выявленных несоответствиях в предоставленных документах к Распоряжению о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации, а именно:

Управляющий _____

Уведомление о невозможности осуществить выплату денежных средств

Настоящим Управляющий информирует Учредителя управления _____ о
невозможности осуществить выплату денежных средств по Распоряжению о возврате имущества при
наступлении особой жизненной ситуации, в связи со следующими обстоятельствами:

Управляющий _____

Уведомление о выплате денежных средств

Настоящим Управляющий информирует Учредителя управления _____ о произведенной выплате денежных средств по Распоряжению о возврате имущества при наступлении особой жизненной ситуации _____ (дата выплаты).

Управляющий _____

**Уведомление об обязательной информации
профессионального участника рынка ценных бумаг
(по состоянию на 01.01.2025 г.)**

ООО УК «Альфа-Капитал», в целях реализации требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, уведомляет и предоставляет перечень обязательной информации всем заинтересованным лицам для ознакомления.

1. Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Альфа-Капитал».
Сокращенное фирменное наименование: ООО УК «Альфа-Капитал».
Полное фирменное наименование на английском языке: «Alfa-Capital Management Company Limited Liability Company».
Сокращенное фирменное наименование на английском языке: «Alfa-Capital Management Company LLC».
2. Адрес электронной почты: info@alfacapital.ru
Адрес электронной почты для подачи обращений: claim@alfacapital.ru
3. ИНН: 7728142469
4. ОГРН: 1027739292283
5. Место нахождения и почтовый адрес:
123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1
Телефон: (495) 797-31-52
Факс: (495) 797-31-51
Адрес официального сайта в сети интернет: <http://www.alfacapital.ru/>
6. Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-08158-001000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам от 30 ноября 2004, без ограничения срока действия.
Информация об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны): с учетом положений Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»: Банк России, Адрес: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016, Телефон: 8 800 300-30-00.
7. Членство в саморегулируемых организациях (далее – СРО): Национальная ассоциация участников фондового рынка
Адрес официального сайта в сети интернет: <http://www.naufor.ru>
8. Информация о Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденном Банком России (Протокол № КФНП – 39 от 20 декабря 2018 г.), которыми руководствуется ООО УК «Альфа-Капитал» при осуществлении своей деятельности раскрыта по адресу <http://www.naufor.ru/tree.asp?n=4215>.
9. Информация об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору: Банк России, Адрес: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016, Телефон: 8 800 300-30-00
10. Информация о финансовых услугах, оказываемых на основании договора доверительного управления и дополнительных услугах управляющего, в том числе оказываемых за дополнительную плату: услуги по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на основании договора доверительного управления. Иные услуги на основании договора доверительного управления, в том числе за дополнительную плату, не предоставляются.
11. Порядок получения финансовых услуг и перечень документов, необходимых для получения финансовых услуг: услуги по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, могут быть получены в порядке и сроки, установленные договором доверительного управления.

Типовые формы договоров доверительного управления опубликованы на сайте ООО УК «Альфа-Капитал» по адресу: <http://www.alfacapital.ru> в разделе «Договоры» <https://www.alfacapital.ru/disclosure/contracts/>:

- Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (стандартная форма договора присоединения);
- Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма договора присоединения);
- Договор доверительного управления (для физических и юридических лиц), индивидуальное доверительное

управление;

- Договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (для физических лиц), индивидуальное доверительное управление.
- Договор доверительного управления (договор присоединения). Для заключения с 01.01.2025 г.
- Договор доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета (договор присоединения). Для заключения с 01.01.2025 г.

В зависимости от выбранной формы договора доверительного управления, способы заключения договора доверительного управления могут быть следующими:

Путем личного обращения к ООО УК «Альфа-Капитал» или Уполномоченному агенту ООО УК «Альфа-Капитал».

Перечень необходимых документов при личном обращении:

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;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

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. Дополнительно 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 лица.

Для беженцев:

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

Путем дистанционного обращения: представляются реквизиты документов без представления скан-копий документов посредством информационных сервисов ООО УК «Альфа-Капитал» или Уполномоченного агента ООО УК «Альфа-Капитал».

12. Информация о способах направления обращений (жалоб) Управляющему, саморегулируемой организации и в надзорный орган:

Получатель финансовой услуги вправе направить обращение (жалобу), содержащее сведения о возможном нарушении Управляющим законодательства Российской Федерации и/или жалобу на действия Управляющего/сотрудников Управляющего непосредственно Управляющему, Саморегулируемой организации и в Надзорный орган.

В письменном виде по адресу: 123001, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 32, стр. 1, по электронной почте на адрес claim@alfacapital.ru или через функцию «Отправить обращение» на странице официального сайта Управляющего https://www.alfacapital.ru/disclosure/clients_info, а также при личном обращении в офис Управляющего.

Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) и/или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее - заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом Управляющего - физическим лицом и ему Управляющим был присвоен идентификационный код, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

Обращения могут быть оставлены без рассмотрения, если повторное обращение не содержит новых данных, а все изложенные в них доводы ранее полно и объективно рассматривались, и заявителю был дан ответ.

Управляющий вправе при рассмотрении обращения запросить дополнительные документы и сведения у заявителя.

- в Саморегулируемую организацию, указанную в пункте 7 Уведомления, способами, предусмотренными Саморегулируемой организацией. Контактная информация о Саморегулируемой организации представлена на официальном сайте НАУФОР по адресу <http://www.naufor.ru>.
- в Надзорный орган, указанный в пункте 7 Уведомления, способами, предусмотренными Надзорным органом. Вся официальная контактная информация Банка России представлена на официальном сайте Банка России

по адресу www.cbr.ru, Интернет-приемная Банка России: <https://www.cbr.ru/Reception/>.

13. Информация о способах защиты прав получателя финансовых услуг:

Споры, возникающие в связи с исполнением договора доверительного управления, разрешаются в соответствии с законодательством РФ. При не урегулировании споров и разногласий путем переговоров, Стороны устанавливают обязательный досудебный порядок урегулирования спорных вопросов. Этот порядок включает обязательное предъявление письменных претензий. После получения полного или частичного отказа одной Стороны удовлетворить письменную претензию другой Стороны либо при неполучении Стороной от другой Стороны ответа на претензию в срок – 15 (Пятнадцать) рабочих дней Сторона, предъявившая претензию, вправе обратиться по возникшему спору в суд.

Также для защиты своих прав получатель финансовой услуги вправе обратиться в саморегулируемую организацию (НАУФОР) и в надзорный орган (Банк России) способами, указанными в пункте 12 настоящего Уведомления.

14. Информация о способах и порядке изменения условий договора:

При заключении Индивидуального договора доверительного управления - все изменения к договору, в том числе изменения требований к составу и структуре объектов доверительного управления, возможны только по соглашению Сторон. Соглашение Сторон заключается в письменной или электронной форме и подписывается в том же порядке, что и договор.

При заключении Договора доверительного управления в форме присоединения - 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.

Учредитель управления вправе отказаться от исполнения договора, в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Регламент или другие приложения к договору, в порядке, установленном договором.

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ
«АЛЬФА ДЕНЕЖНЫЙ РЫНОК 2»**

1. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», находящегося под управлением Управляющего	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%
Итого:		100%

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

3. Инвестиционная идея Инвестиционной стратегии: Денежные средства Учредителя управления преимущественно инвестируются в финансовые инструменты консервативного уровня риска: преимущественно в инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», находящегося под управлением Управляющего. Инвестиционная стратегия не предусматривает диверсификацию на уровне различных финансовых инструментов, с учетом характеристики целевого финансового инструмента, являющегося объектом доверительного управления Инвестиционной стратегией.

4. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ. Учредитель управления подтверждает свое согласие на приобретение в состав имущества по Договору инвестиционных паев Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок», находящегося под управлением Управляющего.

Учредитель управления уведомлен о том, что правилами доверительного управления Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок» предусмотрено вознаграждение Управляющего, выступающего в качестве управляющей компании фонда. Информация о Биржевом паевом инвестиционном фонде рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Денежный рынок» 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.

В силу действующего законодательства Управляющий уведомляет Учредителя управления о возможности возникновения конфликта интересов при приобретении инвестиционных паев в состав имущества по Договору находящихся под управлением 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. Особый порядок присоединения к Договору на условиях настоящей Инвестиционной стратегии.

5.1. Заявление о присоединении к Договору подписывается и подается Учредителем управления в следующем порядке:

5.1.1. при дистанционном обращении Учредителя управления в электронном виде посредством сервиса Управляющего Личный кабинет, мобильного приложения «Альфа-Капитал» или интернет-сайта Управляющего по следующему адресу: www.alfacapital.ru, посредством проставления простой электронной подписи на электронном документе.

5.1.2. при личном обращении Учредителя управления к Управляющему/Уполномоченному агенту в соответствии с общими условиями Договора.

6. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее 200 (Двести) рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее 200 (Двести) рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

7. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему, в срок не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Договору. В случае не перечисления Учредителем управления денежных средств Управляющему в указанный срок, либо перечисления денежных средств в

указанный срок в размере менее установленной минимальной суммы и/ или перечисления денежных средств в указанный срок несколькими платежами, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/ или вернуть денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта, Учредителю управления.

8. 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.

9. Вознаграждение Управляющего состоит из «Вознаграждения за управление».

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере 0,0025 % (Ноль целых двадцать пять десятитысячных) процента 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.

При заключении договора внутри квартала «Вознаграждение за управление» удерживается, исходя из фактического срока с момента заключения договора до конца квартала.

В случае изменения процентной ставки, используемой для расчета вознаграждения в течение Отчетного периода, вознаграждение рассчитывается отдельно для каждого периода действия каждой процентной ставки.

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

10. В срок до 31.03.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой или с использованием сервиса быстрых платежей, не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

В срок до 31.12.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору с использованием сервиса быстрых платежей, не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

11. Возврат имущества из Доверительного управления осуществляется только в денежной форме в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ
«АЛЬФА ЗОЛОТО 2»**

1. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Золото», находящегося под управлением Управляющего	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%
Итого:		100%

2. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО.
3. **Инвестиционная идея Инвестиционной стратегии:** денежные средства Учредителя управления преимущественно инвестируются в финансовые инструменты умеренного уровня риска, преимущественно в паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Золото», находящегося под управлением Управляющего. Инвестиционная стратегия не предусматривает диверсификацию на уровне различных финансовых инструментов, с учетом характеристики целевого финансового инструмента, являющегося объектом доверительного управления Инвестиционной стратегией.
4. **УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ.**
- 4.1. Учредитель управления подтверждает свое согласие на приобретение в состав имущества по Договору инвестиционных паев Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Золото», находящегося под управлением Управляющего.
- 4.2. Учредитель управления уведомлен о том, что правилами доверительного управления Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Золото» предусмотрено вознаграждение Управляющего, выступающего в качестве управляющей компании фонда. Информация о Биржевом паевом инвестиционном фонде рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Золото» 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.
- 4.3. В силу действующего законодательства Управляющий уведомляет Учредителя управления о возможности возникновения конфликта интересов при приобретении инвестиционных паев в состав имущества по Договору находящихся под управлением Управляющего.
- 4.4. 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. **Особый порядок присоединения к Договору на условиях настоящей Инвестиционной стратегии.**
- 5.1. Заявление о присоединении к Договору подписывается и подается Учредителем управления в следующем порядке:
- 5.1.1. при дистанционном обращении Учредителя управления в электронном виде посредством сервиса Управляющего Личный кабинет, мобильного приложения «Альфа-Капитал» или интернет-сайта Управляющего по следующему адресу: www.alfacapital.ru, посредством проставления простой электронной подписи на электронном документе.
- 5.1.2. при личном обращении Учредителя управления к Управляющему/Уполномоченному агенту в соответствии с общими условиями Договора.
6. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее 300 (Трехсот) рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее 300 (Трехсот) рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
7. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему, в срок не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Договору. В случае не перечисления Учредителем управления денежных средств Управляющему в указанный срок, либо перечисления денежных средств в указанный срок в размере менее установленной минимальной суммы и/ или перечисления денежных средств в указанный срок несколькими платежами, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/ или вернуть денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта, Учредителю управления.

8. 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.

9. Вознаграждение Управляющего состоит из «Вознаграждения за управление».

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере 0,125 % (Ноль целых сто двадцать пять тысячных) процента 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.

При заключении договора внутри квартала «Вознаграждение за управление» удерживается, исходя из фактического срока с момента заключения договора до конца квартала.

В случае изменения процентной ставки, используемой для расчета вознаграждения в течение Отчетного периода, вознаграждение рассчитывается отдельно для каждого периода действия каждой процентной ставки.

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

10. В срок до 31.03.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой или с использованием сервиса быстрых платежей не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении.

Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

В срок до 31.12.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору с использованием сервиса быстрых платежей, не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

11. Возврат имущества из Доверительного управления осуществляется только в денежной форме в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ
«АЛЬФА РОССИЙСКИЕ АКЦИИ 2»**

1. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые акции», находящегося под управлением Управляющего	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете	100%
Итого:		100%

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

3. Инвестиционная идея Инвестиционной стратегии: денежные средства Учредителя управления преимущественно инвестируются в инструменты агрессивного уровня риска, преимущественно в Инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые акции», находящегося под управлением Управляющего. Инвестиционная стратегия не предусматривает диверсификацию на уровне различных финансовых инструментов, с учетом характеристики целевого финансового инструмента, являющегося объектом доверительного управления Инвестиционной стратегией.

4. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ.

4.1. Учредитель управления подтверждает свое согласие на приобретение в состав имущества по Договору инвестиционных паев Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые акции», находящегося под управлением Управляющего.

4.2. Учредитель управления уведомлен о том, что правилами доверительного управления Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые акции» предусмотрено вознаграждение Управляющего, выступающего в качестве управляющей компании фонда. Информация о Биржевом паевом инвестиционном фонде рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые акции», 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.

4.3. В силу действующего законодательства Управляющий уведомляет Учредителя управления о возможности возникновения конфликта интересов при приобретении инвестиционных паев в состав имущества по Договору находящегося под управлением Управляющего.

4.4. 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. Особый порядок присоединения к Договору на условиях настоящей Инвестиционной стратегии.

5.1. Заявление о присоединении к Договору возможно к подписанию только в электронном виде посредством сервиса Управляющего Личный кабинет, мобильного приложения «Альфа-Капитал» или интернет-сайта Управляющего по адресу: www.alfacapital.ru.

5.2. Заявление о присоединении к Договору подписывается Учредителем управления посредством проставления простой электронной подписи на отдельном электронном документе.

6. Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества из управления, а также иные документы в целях исполнения Договора, оформляются и подписываются в электронном виде посредством сервиса Личный кабинет и Мобильного приложения «Альфа-Капитал».

7. Возврат Имущества из управления допускается только в виде денежных средств.

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

9. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее 300 (Триста) рублей. Минимальная стоимость имущества, дополнительно передаваемого Учредителем управления в управление по Договору должна составлять не менее 300 (Триста) рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.

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

11. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему, в срок не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Договору. В случае не перечисления Учредителем управления денежных средств Управляющему в указанный срок, либо перечисления денежных средств в указанный срок в размере менее установленной минимальной суммы и/ или перечисления денежных средств в указанный срок несколькими платежами, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/ или вернуть денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта, Учредителю управления.

12. **Вознаграждение Управляющего состоит из «Вознаграждения за управление» и «Вознаграждения за успех».** «Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере **0,125 % (Ноль целых сто двадцать пять тысячных)** процента 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.

При заключении договора внутри квартала «Вознаграждение за управление» удерживается, исходя из фактического срока с момента заключения договора до конца квартала.

В случае изменения процентной ставки, используемой для расчета вознаграждения в течение Отчетного периода, вознаграждение рассчитывается отдельно для каждого периода действия каждой процентной ставки.

«Вознаграждение за успех» начисляется Управляющим в размере 5 (Пять) % от дохода за год. Вознаграждение за успех начисляется ежегодно и выплачивается в течение квартала после окончания календарного года в рублях РФ.

Вознаграждение за успех рассчитывается в следующем порядке:

$$SF = (S_j - S_{max} - MF - Inflow + Outflow) * \% ,$$

, где

SF - Вознаграждение за успех

S_j - стоимость имущества под управлением на дату окончания календарного года или стоимость имущества под управлением на дату получения Управляющим Распоряжения о возврате имущества в полном объеме или уведомления о прекращении договора.

S_{max} - стоимость имущества под управлением на дату окончания календарного года, в котором в предыдущий раз взималось вознаграждение за успех. При отсутствии календарного года в котором в предыдущий раз взималось вознаграждение за успех, стоимость первоначально переданного в доверительное управление имущества по Договору.

Inflow – стоимость имущества, дополнительно переданного в доверительное управление за период с даты расчета S_{max} на дату окончания текущего календарного года.

Outflow - стоимость имущества, выведенного из доверительного управления за период с даты расчета S_{max} на дату окончания текущего календарного года.

MF – Вознаграждение за управление за календарный год.

% - ставка Вознаграждения за успех.

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

13. В срок до 31.03.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой или с использованием сервиса быстрых платежей не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

В срок до 31.12.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору с использованием сервиса быстрых платежей, не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ
«АЛЬФА РОССИЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ 2»**

1. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Инвестиционные паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», находящегося под управлением Управляющего	100%
2	Денежные средства на расчетном счете и денежные средства на брокерском счете, суммарно	100%

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

3. **Инвестиционная идея Инвестиционной стратегии:** Денежные средства Учредителя управления преимущественно инвестируются в инструменты консервативного уровня риска, преимущественно в паи Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», находящегося под управлением Управляющего. Инвестиционная стратегия не предусматривает диверсификацию на уровне различных финансовых инструментов, с учетом характеристики целевого финансового инструмента, являющегося объектом доверительного управления Инвестиционной стратегией.

4. УВЕДОМЛЕНИЕ О КОНФЛИКТЕ ИНТЕРЕСОВ.

4.1. Учредитель управления подтверждает свое согласие на приобретение в состав имущества по Договору инвестиционных паев Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», находящегося под управлением Управляющего.

4.2. Учредитель управления уведомлен о том, что правилами доверительного управления Биржевого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации» предусмотрено вознаграждение Управляющего, выступающего в качестве управляющей компании фонда. Информация о Биржевом паевом инвестиционном фонде рыночных финансовых инструментов «Альфа-Капитал Управляемые облигации», 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.

4.3. В силу действующего законодательства Управляющий уведомляет Учредителя управления о возможности возникновения конфликта интересов при приобретении инвестиционных паев в состав имущества по Договору находящихся под управлением Управляющего.

4.4. 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. Особый порядок присоединения к Договору на условиях настоящей Инвестиционной стратегии.

5.1. Учредитель управления вправе подписать Заявление о присоединении только в электронном виде посредством сервиса Управляющего Личный кабинет, мобильного приложения «Альфа-Капитал» или интернет-сайта Управляющего по следующему адресу: www.alfacapital.ru. Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества из управления, а также иные документы в целях исполнения Договора, оформляются и подписываются в электронном виде посредством сервиса Личный кабинет и Мобильного приложения «Альфа-Капитал».

5.2. Заявление о присоединении к Договору подписывается Учредителем управления посредством проставления простой электронной подписи на отдельном электронном документе.

6. Возврат Имущества из управления допускается только в виде денежных средств.

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

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

9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему, в срок не позднее 45 (Сорок пять) календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Договору. В случае не перечисления

Учредителем управления денежных средств Управляющему в указанный срок, либо перечисления денежных средств в указанный срок в размере менее установленной минимальной суммы и/ или перечисления денежных средств в указанный срок несколькими платежами, Управляющий оставляет за собой право считать Договор незаключенным и/ или вернуть денежные средства, перечисленные с нарушением условий настоящего пункта, Учредителю управления.

10. 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.

11. Вознаграждение Управляющего состоит из «Вознаграждения за управление» и «Вознаграждения за успех».

«Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере 0,125% (Ноль целых сто двадцать пять тысячных) процента от средней стоимости имущества, находящегося в управлении, за Отчетный период.

Для целей расчета вознаграждения за управление учитывается стоимость имущества, переданного в управление на дату 31 декабря. Вознаграждение взимается в течение первого квартала года.

При заключении договора внутри календарного года «Вознаграждение за управление» начисляется, исходя из фактического срока нахождения имущества в управлении с момента заключения договора до даты последнего календарного дня года.

«Вознаграждение за успех» начисляется Управляющим в размере 5% (Пять) процентов от дохода за год.

Вознаграждение за успех начисляется ежегодно и выплачивается в течение квартала после окончания календарного года в рублях РФ.

Вознаграждение за успех рассчитывается в следующем порядке:

$$SF = (S_j - S_{max} - MF - Inflow + Outflow) * \%$$

, где

SF - Вознаграждение за успех

S_j - стоимость имущества под управлением на дату окончания календарного года или стоимость имущества под управлением на дату получения Управляющим Распоряжения о возврате имущества в полном объеме или уведомления о прекращении договора.

S_{max} - стоимость имущества под управлением на дату окончания календарного года, в котором в предыдущий раз взималось вознаграждение за успех. При отсутствии календарного года в котором в предыдущий раз взималось вознаграждение за успех, стоимость первоначально переданного в доверительное управление имущества по Договору.

Inflow – стоимость имущества, дополнительно переданного в доверительное управление за период с даты расчета S_{max} на дату окончания текущего календарного года.

Outflow - стоимость имущества, выведенного из доверительного управления за период с даты расчета S_{max} на дату окончания текущего календарного года.

MF – Вознаграждение за управление за календарный год.

% - ставка Вознаграждения за успех.

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

12. В срок до 31.03.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору, путем оплаты банковской картой или с использованием сервиса быстрых платежей не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.

В срок до 31.12.2025 г., включительно, комиссии, оплаченные Управляющим за перевод Учредителем управления денежных средств в доверительное управление по Договору с использованием сервиса быстрых платежей, не подлежат возмещению из имущества, находящегося в управлении. Управляющий вправе в одностороннем порядке продлить срок, указанный в настоящем пункте путем внесения соответствующего изменения в условия Инвестиционной стратегии.