

ДОГОВОР
доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
и производные финансовые инструменты
(стандартная форма договора присоединения)

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

1. Настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты (далее – Договор) заключен между физическим или юридическим лицом (далее – Учредитель управления и/ или Клиент) и Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мои Финансы» (далее – Управляющий), которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14024-001000, выданной Банком России 21.04.2017, определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.

2. Заключение настоящего Договора в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета возможно при соблюдении следующих условий:

- Учредителем управления является совершеннолетнее физическое лицо – налоговый резидент Российской Федерации, имеющее гражданство Российской Федерации и заключающее Договор по собственной воле и от собственного лица;
- Учредитель управления заявил в письменной форме, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение Индивидуального инвестиционного счета или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с момента подписания настоящего Договора. Указанная информация подтверждается в Заявлении о присоединении к Договору.

Под Индивидуальным инвестиционным счетом Стороны понимают счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, и который открывается и ведется в соответствии со ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

3. Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – РФ) присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

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

5. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Управляющим. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

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

7. Заключение Договора между Управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты, утвержденного Управляющим (далее – Регламент), являющимся Приложением № 1 и неотъемлемой частью Договора, после полного и безоговорочного согласия Учредителя Управления со всеми условиями Договора и получения от Управляющего согласия на заключение Договора.

Для присоединения к Договору (направления оферты Управляющему на заключение Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему/Уполномоченному агенту Управляющего Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложения № 4а или № 4а.2 – для физических лиц или 4б – для юридических лиц), условия которого определены Управляющим, подписанное Учредителем управления, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с утвержденными внутренними документами Управляющего и размещенным на сайте Управляющего перечнем, включая Анкету клиента (для физического лица). Форму обновления информации о Клиенте к Заявлению о присоединении к Договору Доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги; (по форме Приложения № 4в).

Стороны могут заключать соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Договора и приложений к нему. В этом случае условия Договора применяются к отношениям Сторон в части, не затрагиваемой условиями указанных соглашений.

8. Управляющий заключает с Учредителем управления Договор, при условии, что в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора и предоставлен полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями Договора.

9. По настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты и/или ценные бумаги, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этим имуществом, а также денежными средствами и ценными бумагами, правами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.

10. Управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 9 Договора, в соответствии с Договором и Регламентом.

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

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

12. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении стало возможно потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор, Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами (условиями), включая Приложения к Договору.

В Заявлении о присоединении Учредитель управления подтверждает достоверность представленных данных, подтверждает факт ознакомления с Декларацией о рисках, указанной в Приложении № 2 к Договору, являющимся неотъемлемой частью Договора, осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках, а также подтверждает факт ознакомления с «Порядком определения инвестиционного профиля клиента» и своего согласия со Стандартным инвестиционным профилем выбранной стандартной инвестиционной стратегии.

Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентом информации для его определения. Стандартный инвестиционный профиль клиента отражается Управляющим в Заявлении о присоединении к договору (по форме Приложения № 4а или № 4а.2 – для физических лиц или 4б – для юридических лиц), которое подписывается уполномоченным представителем Управляющего (в том числе, в случае и порядке предусмотренном внутренними документами Управляющего, с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи) в бумажной форме (или в форме электронного документа) в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Учредителю управления, другой подлежит хранению у Управляющего в течение срока действия Договора, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

Управляющий вправе осуществить пересмотр Стандартного инвестиционного профиля при наличии оснований, предусмотренных «Порядком определения инвестиционного профиля клиента» и/или законодательством Российской Федерации.

В случае внесения изменений в Стандартный инвестиционный профиль Управляющий размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет информацию о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль и об основаниях для внесения изменений в Стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля.

В случае возражения (несогласия) Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, в том числе, предусматривающим увеличение допустимого риска, Учредитель управления должен предоставить Управляющему в письменном виде (лично либо посредством почтовой или курьерской связи) свое несогласие в срок не позднее даты вступления в силу редакции Договора, определяющей новый Стандартный инвестиционный профиль. При отсутствии несогласия Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем ко дню вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля, Учредитель управления считается принявшим и согласовавшим новый Стандартный инвестиционный профиль. При несогласии Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем доверительное управление активами такого Учредителя управления прекращается в порядке, предусмотренном Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, являющимся неотъемлемой частью Договора, для прекращения Договора по инициативе Учредителя управления, соответственно возражение (несогласие) Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем имеет силу уведомления о досрочном прекращении Договора и должно содержать все сведения, необходимые для перечисления денежных средств и/или ценных бумаг Учредителю управления (в том числе реквизиты банковского счета и/или счета для зачисления ценных бумаг Учредителю управления).

13. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Управляющего, связанные с отчетом о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами, будут решаться путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в порядке, предусмотренном Регламентом.

14. Присоединяясь к настоящему Договору, Учредитель управления дает согласие Управляющему на обработку своих персональных данных.

15. Приложения к Договору:

Приложение № 1 – Регламент доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
Приложение № 2 – Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
Приложение № 3 – Согласие на обработку, использование и распространение персональных данных;
Приложение № 4а. – Заявление о присоединении (для физического лица);
Приложение № 4а.2 – Заявление о присоединении (для физического лица);
Приложение № 4б – Заявление о присоединении (для юридического лица);
Приложение № 4в - Анкета клиента (для физического лица). Форма обновления информации о Клиенте к Заявлению о присоединении к Договору Доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
Приложение № 5.0 – Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего;
Приложение № 5.1 – Стандартная инвестиционная стратегия «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»;
Приложение № 5.2 – Стандартная инвестиционная стратегия «ГАРАНТИЯ ГОСУДАРСТВА»;
Приложение № 5.3 – Стандартная инвестиционная стратегия «МОЙ СЕЙФ +»;
Приложение № 5.4 – Стандартная инвестиционная стратегия «ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ +»;
Приложение № 5.5 – Стандартная инвестиционная стратегия «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ (ИИС)»;
Приложение № 5.6 – Стандартная инвестиционная стратегия «ГАРАНТИЯ ГОСУДАРСТВА (ИИС)»;
Приложение № 5.7 – Стандартная инвестиционная стратегия «МОЙ СЕЙФ (ИИС)»;
Приложение № 5.8 – Стандартная инвестиционная стратегия «ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ (ИИС)»;
Приложение № 5.9 – Стандартная инвестиционная стратегия «ВОСТОЧНЫЙ. СТАБИЛЬНЫЙ РОСТ»;
Приложение № 5.11 – Стандартная инвестиционная стратегия «ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»;
Приложение № 5.12 – Стандартная инвестиционная стратегия «ДВИЖЕНИЕ ВВЕРХ»;
Приложение № 5.13 – Стандартная инвестиционная стратегия «ДВИЖЕНИЕ ВВЕРХ (ИИС)»;
Приложение № 5.20 – Стандартная инвестиционная стратегия «Дивидендная +»;
Приложение № 5.21 – Стандартная инвестиционная стратегия «Дивидендная»;
Приложение № 5.24 – Стандартная инвестиционная стратегия «Разумный инвестор 3 года»;
Приложение № 5.25 – Стандартная инвестиционная стратегия «Разумный инвестор 3 года (ИИС)»;
Приложение № 5.28 – Стандартная инвестиционная стратегия «ЕВРООБЛИГАЦИИ»;
Приложение № 5.29 – Стандартная инвестиционная стратегия «НОВАЯ ВЫСОТА»;
Приложение № 6 – Форма Акта приема-передачи имущества;
Приложение № 7 – Форма Распоряжения о возврате имущества;
Приложение № 8 – Форма Поручения Учредителя управления на операции с ценными бумагами;
Приложение № 9 – Форма Заявления на изменение инвестиционной стратегии;
Приложение № 10 – Форма уведомления о реквизитах счета Управляющего.

16. Реквизиты Управляющего:

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мои Финансы»
Место нахождения: 115419, г. Москва, проезд 4-й Верхний Михайловский, д. 5, эт. 2, пом. 1, ком. 8.
Почтовый адрес: 115419, г. Москва, проезд 4-й Верхний Михайловский, д. 5, эт. 2, пом. 1, ком. 8.
ИНН 7725682730 КПП 772501001
Р/с: 40701810538000001854 в ПАО Сбербанк
К/с: 30101810400000000225
БИК: 044525225
Телефон: (495) 792-39-02
Факс: (495) 651-84-13
Адрес в интернете: www.granat-am.ru
Адрес электронной почты: tiv@mgpost.ru

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

Москва, 2021

Термины и определения

Договор доверительного управления/Договор ДУ/Договор – договор доверительного управления, включая все приложения к нему. Приложения к настоящему Договору являются неотъемлемой его частью.

Активы (имущество) – это ценные бумаги, денежные средства и финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту на праве собственности и переданные в доверительное управление Управляющему на основании Договора и/или полученные Управляющим в процессе деятельности по управлению имуществом Клиента.

Сайт Управляющего – официальный сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу www.granat-am.ru

Стандартная инвестиционная стратегия – Стратегия управления, в рамках которой установлены единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов нескольких Клиентов, для которых определен единый Стандартный инвестиционный профиль (Стратегия управления).

Стандартный инвестиционный профиль – Инвестиционный профиль, определяемый в соответствии с внутренними документами Управляющего, исходя из существа Стандартной инвестиционной стратегии, без представления Клиентами информации для его определения. Стандартный инвестиционный профиль определяется для каждой Стандартной инвестиционной стратегии (Стандартный инвестиционный профиль).

Уполномоченный агент (при наличии) – юридическое лицо, с которым Управляющий заключил договор, предметом которого является поиск Уполномоченным агентом потенциальных клиентов, заинтересованных в заключении Договоров доверительного управления, информирование их о профессиональной деятельности Управляющего и условиях предоставляемых Управляющим услуг по доверительному управлению, имеющий право от имени и за счет Управляющего заключать Договоры доверительного управления, если такое право предусмотрено соответствующим договором между Уполномоченным агентом и Управляющим, и/или имеющий право принимать от клиентов и Учредителей управления документы, для целей заключения/прекращения/ изменения/ исполнения Договора доверительного управления, если такое право предусмотрено соответствующим договором между Уполномоченным агентом и Управляющим. Порядок и условия приема Уполномоченным агентом от клиентов и Учредителей управления документов регулируются соответствующим договором между Уполномоченным агентом и Управляющим.

Конфиденциальная информация – определенные настоящим Регламентом сведения (информация), передаваемые Сторонами друг другу, а также доступ к которым получен в ходе заключения, исполнения и прекращения (расторжения) Договора, и не подлежащие без согласия другой Стороны передаче и распространению любым способом любым третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, включая, но не ограничиваясь:

- деятельность Управляющего и Учредителя управления, их инвестиционные намерения;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Учредителя управления, а также сделок с Активами, заключенными Управляющим в соответствии с Договором;
- любая переписка между Управляющим и Учредителем управления.

Право на отнесение информации к Конфиденциальной информации, а также на определение перечня и состава такой информации принадлежит Управляющему.

Личный кабинет – возможный к использованию Управляющим информационный ресурс, который размещается на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (раздел сайта), доступ к которому осуществляется с использованием Имени Клиента (как оно определено в Соглашении об электронном документообороте) и пароля, известного только Учредителю управления, и предназначенный для обмена информацией и Электронными документами между Управляющим и Учредителем управления в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет.

Исключительные права на Личный кабинет принадлежат Управляющему.

Усиленная квалифицированная электронная подпись (КЭП) Управляющего - электронный аналог собственноручной подписи представителя Управляющего, действующего на законных основаниях, и оттиска печати Управляющего, являющаяся усиленной квалифицированной электронной подписью, предусмотренной Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и отвечающая установленным указанным законом требованиям.

Простая электронная подпись (ПЭП) Учредителя управления - электронный аналог собственноручной подписи Учредителя управления, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом и представлена в виде секретного кода (Кода подтверждения). Простая электронная подпись, совершенная посредством использования Кода подтверждения, подтверждает факт формирования электронной подписи Учредителем управления. Код подтверждения в определенных Соглашением об электронном документообороте случаях направляется Учредителю управления на номер мобильного телефона, указанного в Анкете клиента (для физического лица) или Заявлении о присоединении (для юридического лица), посредством Короткого текстового сообщения (СМС/SMS-сообщения).

Соглашение об электронном документообороте - устанавливает условия и порядок электронного документооборота с использованием электронной подписи Учредителя управления и/или Управляющего при обслуживании Учредителя Управления, а также условия признания Сторонами сообщений, документов и информации, подписанных электронной подписью равнозначными сообщениям, документам и информации, направленным Учредителю Управления/Управляющему на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Учредителя

Управления/Управляющего. Форма Соглашения об электронном документообороте, заключаемого между Учредителем Управления и Управляющим, раскрыта на Сайте Управляющего.

Оценочная стоимость объектов доверительного управления – стоимость объектов доверительного управления, определяемая Управляющим в соответствии с «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления Управляющего».

Сервис «Агент» - возможная к использованию корпоративная электронная система, обеспечивающая создание, надлежащее оформление и хранение Электронных документов, а также обеспечивающая возможность формирования электронной подписи и подписания Электронных документов ПЭП Клиента и КЭП Управляющего, сформированных в этой системе.

Сервис «МФ Инвестор» - возможная к использованию Управляющим и предоставляемая в пользование Учредителям управления, Уполномоченным лицам Управляющего, Уполномоченным агентам, а также лицам, намеренным заключить Договор с Управляющим, электронная система, предназначенная для создания, надлежащего оформления и хранения Электронных документов, обмена информацией и Электронными документами между Управляющим и указанными лицами в любое время и с любого компьютера (иного устройства), имеющего доступ в Интернет, а также обеспечивающая возможность формирования электронной подписи и подписания Электронных документов ПЭП Учредителя управления и КЭП Управляющего.

Общие положения

Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты (далее – Договор), определяет основания, условия и порядок, на которых Управляющий осуществляет управление имуществом, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.

В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Управляющий имеет право вносить изменения и дополнения в Регламент или другие Приложения к Договору. Изменения, внесенные Управляющим, становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) рабочих дней со дня размещения Управляющим новой редакции Договора и/или Приложений к нему на Сайте Управляющего, либо в иную дату, если она указана Управляющим при размещении изменений и/или новой редакции Договора. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. При несогласии Учредителя Управления с внесенными изменениями он имеет право отказаться от договора в порядке, предусмотренном Регламентом. Стороны согласились, что отсутствие письменных возражений и уведомления о расторжении Договора со стороны Учредителя Управления признаются Сторонами согласием Учредителя управления с внесенными изменениями.

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

Изменения и дополнения в Регламент или другие приложения к Договору могут вступать в силу в более позднюю дату, если она указана в приложениях к Договору или при размещении изменений на Сайте Управляющего.

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.

Порядок заключения Договора

Для присоединения к Договору (направления оферты Управляющему на заключение Договора) Учредитель управления предоставляет Управляющему Заявление о присоединении к Договору (по форме Приложений № 4а или № 4а.2 в зависимости от способа заключения Договора – для физических лиц или 4б – для юридических лиц), подписанное Учредителем управления, а также полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с утвержденным внутренними документами Управляющего и размещенным на сайте Управляющего перечнем, включая Анкету клиента (для физического лица). Форму обновления информации о Клиенте к Заявлению о присоединении к Договору Доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее по тексту - «Анкета клиента (для физического лица)» по форме Приложения № 4в) и сведения о клиенте, о бенефициарном владельце (при наличии), о выгодоприобретателе (при наличии), о представителе (при наличии) по формам ООО «УК «Мои Финансы». Указанные документы могут быть переданы Управляющему лично Учредителем Управления либо через Уполномоченного агента Управляющего, в том числе путем оформления с использованием Сервиса «Агент», либо через Сервис «МФ Инвестор» или Личный кабинет (при наличии).

Управляющий заключает с Учредителем управления Договор при условии, что в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий

Договора и предоставлен полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями ООО «УК «Мои Финансы».

Учредитель управления, у которого ранее был заключен Договор доверительного управления с Управляющим в другой форме, вправе присоединиться к настоящему Договору, подписав с Управляющим Дополнительное соглашение о присоединении к настоящему Договору.

Заявление может быть предоставлено Управляющему следующими способами:

- 1) Путем личного обращения Учредителя управления (далее – личное обращение):
 - к Управляющему (по адресу Управляющего или адресам его филиалов (при наличии)– далее – офисы управляющего): Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Управляющему, другой – Учредителю управления. Заявление о присоединении может быть составлено в форме электронного документа посредством заполнения сотрудником или уполномоченным лицом Управляющего Заявления и иных документов в специальных формах Сервиса «Агент». В этом случае Заявление и иные документы подписываются ПЭП Клиента;
 - к Уполномоченному агенту Управляющего. Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Уполномоченному агенту Управляющего для передачи Управляющему, другой – Учредителю управления. Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц, достигших возраста 18 лет. Заявление о присоединении может быть составлено в форме электронного документа посредством заполнения Уполномоченным агентом Управляющего Заявления и иных документов в специальных формах Сервиса «Агент». В этом случае Заявление и иные документы подписываются ПЭП Клиента.
- 2) Путем дистанционного обращения Учредителя управления (далее – дистанционное обращение):
 - посредством Личного кабинета;
 - посредством Сервиса «МФ Инвестор»;
 - к Уполномоченному агенту Учредителя управления по телефону как в форме прямого звонка, исходящего от Учредителя управления, так и в ходе прямого или обратного звонка, исходящего от Уполномоченного агента Управляющего. Заявление о присоединении составляется в форме электронного документа посредством заполнения Уполномоченным агентом Управляющего Заявления о присоединении и иных документов в специальных формах Сервиса «Агент». Заявление и иные документы подписываются ПЭП Учредителя управления. Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц, достигших возраста 18 лет.

В случае предоставления Учредителем управления Заявления о присоединении в форме бумажного документа и согласия Управляющего на заключение Договора, Управляющий проставляет на таком Заявлении соответствующую отметку (отметка может быть выполнена в том числе с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи). В случае оформления Заявления, подписанного электронной подписью Учредителя управления, в электронном виде Управляющий, в случае согласия на заключение Договора с Учредителем управления, направляет ему подписанное КЭП Управляющего Заявление о присоединении к Договору, на адрес электронной почты, указанный Учредителем управления в Анкете клиента (для физического лица) или Заявлении о присоединении (для юридического лица) Учредителя управления,

Для заключения Договора посредством дистанционного обращения:

Заполнение Заявления о присоединении, Анкеты клиента (для физического лица), прочих документов (форм) Учредитель управления производит в порядке, предусмотренном Регламентом.

Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, дате и месте рождения, не соответствующую сведениям, имеющимся у Управляющего на дату заполнения Учредителем управления Заявления о присоединении, не принимается к исполнению (договор считается незаключенным), а в случае перечисления денежных средств в управление по Договору денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили, в течение 30 (Тридцать) календарных дней с даты поступления на банковский счет Управляющего.

В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на счет Учредителя управления (в т.ч., банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован или перевод осуществлен без открытия счета) Учредитель управления обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты своего банковского счета путем личного обращения для получения денежных средств (в указанном случае возврат денежных средств осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Учредителем управления реквизитов).

Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Анкеты клиента (для физического лица), не допускаются (в случае отсутствия сведений допустим прочерк или «нет»). В случае несоответствия данных, содержащихся в Анкете клиента, информации, содержащейся в представленных Учредителем управления Управляющему документах, Управляющий исходит из информации, содержащейся в представленных Учредителем управления Управляющему

документах. Сведения, содержащиеся в представленных Учредителем управления документах, в случае противоречия и отсутствия подтверждающих новые сведения документов имеют приоритет по отношению к сведениям, которые указаны Учредителем управления в Анкете клиента.

Заявление о присоединении, Анкета клиента (для физического лица), прочие документы в электронной форме считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления или Уполномоченным агентом Управляющего по указанию Учредителя управления в специальном поле Сервиса «Агент», Сервиса «МФ Инвестор» либо Личного кабинета Кода подтверждения, полученного Учредителем управления в СМС/SMS-сообщении на номер мобильного телефона Учредителя управления, указанного в Анкете клиента (для физического лица) или Заявлении о присоединении (для юридического лица). Ввод или сообщение Уполномоченному агенту Управляющего Учредителем управления Кода подтверждения для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

Документ, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления/предоставленным данным Учредителем управления, признается равнозначным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.

Способ подписания Заявления о присоединении посредством дистанционного обращения возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет. Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющим является присоединение Учредителя управления к Соглашению об электронном документообороте.

В случае направления/предоставления Заявления, подписанного электронной подписью Учредителя управления, в электронном виде при дистанционном обращении Управляющий, в случае согласия на заключение Договора с Учредителем управления, направляет ему подписанное КЭП Управляющего Заявление о присоединении к Договору на адрес электронной почты, указанный Учредителем управления при регистрации в Личном кабинете либо в Анкете клиента (для физического лица) или Заявлении о присоединении (для юридического лица) Учредителя управления.

1) В случае дистанционного обращения Учредителя управления к Управляющему посредством Личного кабинета либо Сервиса «МФ Инвестор» заключение Договора производится с соблюдением следующих условий:

Заполнение Заявления о присоединении, а также иных доступных и необходимых документов, осуществляется Учредителем управления собственноручно с использованием форм либо шаблонов, размещенных в Личном кабинете или в Сервисе «МФ Инвестор».

Документ, отправленный с использованием Личного кабинета или Сервиса «МФ Инвестор», подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления/предоставленным данным Учредителем управления, признается равнозначным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.

Договор с потенциальным Клиентом может быть заключен только при условии успешного прохождения идентификации/упрощенной идентификации у Управляющего.

Перед подписанием Заявления о присоединении и иных документов Учредитель управления дистанционно путем собственноручного заполнения данных в специальных формах, размещенных в Личном Кабинете или на страницах Сервиса «МФ Инвестор», или используя свой логин и пароль, полученный на портале государственных услуг Российской Федерации «Госуслуги» (при наличии технической возможности в используемой системе; далее – Портал Госуслуг), предоставляет Управляющему свои персональные данные для проведения его идентификации. Передавая такие сведения Управляющему, Учредитель управления подтверждает свое согласие на их обработку и использование в целях заключения и исполнения Договора доверительного управления.

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

В случае подтверждения совпадения данных, указанных Учредителем управления, с данными государственных систем, а также при подтверждении Учредителем управления получения на указанный им в Анкете клиента (для физического лица) номер мобильного телефона Кода подтверждения, Заявление и иные документы Учредителя управления могут быть приняты к рассмотрению Управляющим.

Учредитель управления, регистрируясь в Личном кабинете, либо начиная работу с Сервисом «МФ Инвестор» подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями Порядка электронного документооборота Управляющего.

Датой и временем приема Заявления о присоединении, иных документов посредством Личного кабинета или Сервиса «МФ Инвестор» считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

2) В случае обращения Учредителя управления к Уполномоченному агенту Управляющего/Управляющему, в том числе дистанционно по телефону, заключение Договора производится с соблюдением следующих условий:

Заполнение Заявления о присоединении, Анкеты клиента (для физического лица), прочих документов (форм) осуществляется с использованием стандартных форм Сервиса «Агент» по запросу Учредителя управления сотрудником Управляющего/Уполномоченного Агента (Уполномоченным Агентом). Для заполнения указанных форм Учредитель управления сообщает сотруднику Управляющего/Уполномоченного Агента (Уполномоченному Агенту) все

предусмотренные формами заполняемых документов и необходимые для внесения в них данные, а также, по запросу указанного лица, представляет электронные копии подтверждающих эти данные документов путем отправки на электронный адрес orders@granat-am.ru. Перед подписанием документов простой электронной подписью Учредитель управления обязан удостовериться в правильности и полноте указанных данных. Внесенные в стандартные формы Сервиса «Агент» данные Учредителя управления проверяются на соответствие с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ).

Подписание Простой электронной подписью (ПЭП) Учредителя управления Заявления о присоединении к Договору и(или) иных документов путем передачи сотруднику Управляющего/Уполномоченного Агента Кода подтверждения является надлежащим подтверждением подписания Договора и(или) иных документов Учредителем управления и соблюдения их письменной формы.

Документ, оформленный в электронной форме Управляющим или дистанционно через Уполномоченного агента, путем его заполнения в стандартных формах Сервиса «Агент», подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается предоставленным от имени данного Учредителя управления, признается равнозначным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с Договором.

Датой и временем приема документов посредством дистанционного оформления или в электронной форме считается дата и время получения электронных документов с простой электронной подписью Учредителя управления Управляющим.

Передача Учредителем управления Активов Управляющему в Доверительное управление по Договору путем зачисления/передачи денежных средств на Счет Доверительного управляющего и/или ценных бумаг на счет Управляющего является конклюдентным действием (поведением Стороны Договора – Учредителя управления), также свидетельствующим о принятии Учредителем управления условий Договора в целом, признании себя Стороной по Договору и согласии выполнять его условия.

Договор вступает в силу на условиях, содержащихся в Договоре и Регламенте, после получения Учредителем Управления согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления (в форме проставления отметки на Заявлении о присоединении к Договору, в том числе в виде КЭП Управляющего) с даты первоначального зачисления денежных средств Учредителя управления на Счет доверительного управляющего или передачи имущества Управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Учредителем управления.

Перед подписанием Договора Учредитель управления обязан внимательно ознакомиться с его условиями, включая условия Регламента и других Приложений к нему, а также внутренними документами Управляющего, регулирующими взаимоотношения Сторон по Договору, разработанными в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Подписывая Договор, Учредитель управления подтверждает факт ознакомления и полного и безоговорочного согласия Учредителя Управления с такими документами и их содержанием.

Ни одно из положений Договора и/или Регламента не может трактоваться как ограничивающее право Управляющего на заключение договоров доверительного управления в иной форме. Положения Регламента применяются только к тем договорам доверительного управления, в которых прямо указано на это. Управляющий вправе в отношениях с отдельными клиентами предусматривать иные, чем это предусмотрено в Регламенте и/или Договоре, условия осуществления доверительного управления.

Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее срока, установленного соответствующей Инвестиционной стратегией или законодательством Российской Федерации, если законодательством установлен более короткий срок. В случае не перечисления Учредителем управления имущества Управляющему в указанный срок, либо перечисления суммы, меньшей минимального размера, установленного соответствующей Инвестиционной стратегией, Управляющий оставляет за собой право вернуть имущество Учредителю управления, перечисленное с нарушением условий Инвестиционной стратегии, по реквизитам, с которых оно было перечислено, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, с момента его поступления, при этом Договор считается незаключенным и права и обязанности у Сторон Договора не возникают. При этом Управляющий имеет право на возмещение понесенных расходов, связанных с возвратом имущества. Управляющий вправе по своему усмотрению принять в доверительное управление имущество в размере меньшем, чем установлено условиями Инвестиционной стратегии. Учредитель управления вправе отказаться от заключения Договора и направить Управляющему уведомление об отказе от Договора в произвольной форме до истечения срока для перечисления имущества в управление, установленного соответствующей Инвестиционной стратегией или законодательством Российской Федерации.

Реквизиты Управляющего для перечисления денежных средств указаны в Приложении № 10 к Договору.

Перечисление Учредителем управления денежных средств на Счет Управляющего, и/или перевод имущества Управляющему является подтверждением: (1) принятия им всех условий Договора со всеми Приложениями к нему, а также выбора им соответствующей Стратегии управления и (2) согласия Учредителя управления с определенным (присвоенным) ему Стандартным инвестиционным профилем.

1. Предмет Договора

1.1. Управляющий обязуется в течение срока действия Договора осуществлять в интересах Учредителя управления доверительное управление (далее – управление) имуществом Учредителя управления: ценными бумагами, денежными средствами в валюте Российской Федерации и/или в иностранной валюте (если передача денежных средств в иностранной валюте предусмотрена соответствующей стратегией управления), предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

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

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Управляющий обязан:

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

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

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

2.1.4. Использовать для хранения денежных средств, находящихся в управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления имуществом, отдельный банковский счет Управляющего (далее – Специальный счет), за исключением случая объединения денежных средств разных Учредителей управления на Специальном счете. В целях настоящего Регламента под Специальным счетом понимается также счет клиринговой организации, участником которой является Управляющий, в кредитной организации, на котором учитываются денежные средства Учредителей управления.

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

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

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

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

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

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

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

2.1.12. Осуществлять доверительное управление имуществом Учредителя управления разумно и добросовестно.

2.1.13. Соблюдать приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами.

2.2. Управляющий имеет право:

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

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

б. от своего имени и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами.

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);

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

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

2.2.3. Принимать без уведомления и согласия Учредителя управления все необходимые решения в отношении способов, методов и времени совершения операций и видов сделок с имуществом Учредителя управления в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и согласованной Сторонами стандартной инвестиционной стратегией.

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

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

2.2.6. Объединять денежные средства Учредителя управления с денежными средствами других Учредителей управления, то есть учитывать на одном или нескольких Специальных счетах в кредитных организациях денежные средства, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

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

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

2.2.9. В случаях получения от Учредителя управления Распоряжения о возврате имущества и/или Поручения Учредителя управления на операции с ценными бумагами, содержащих неполные, недостоверные сведения или противоречащие другим Поручениям Учредителя управления, Управляющий вправе по своему усмотрению и без какой-либо ответственности со своей стороны отказать в исполнении такого Распоряжения/Поручения, сообщив об этом Учредителю управления по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента, в срок не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты получения указанного в настоящем пункте документа, при этом срок для исполнения Распоряжения/Поручения начинает течь со дня получения Управляющим Распоряжения/Поручения с исправленными, полными и достоверными сведениями. Ответственность за негативные последствия, возникшие для Учредителя управления, включая убытки, при исполнении или неисполнении Распоряжений/Поручений в соответствии с настоящим пунктом, несет Учредитель управления.

2.2.10. Приостановить операции с имуществом Учредителя управления по настоящему Договору с уведомлением Учредителя управления в установленном 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 пятнадцати рабочих дней со дня направления запроса Управляющего согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в налоговый орган США.

2.2.11. Отказаться от заключения нового договора с Учредителем управления или от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению Учредителя управления по настоящему Договору, либо расторгнуть в одностороннем порядке настоящий Договор в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

2.2.12. Отказаться от Договора в одностороннем порядке в соответствии с пунктом 14.2 Регламента до истечения срока его действия, письменно уведомив Учредителя управления не менее чем за 25 (Двадцать пять) рабочих дней до даты прекращения Договора.

2.2.13 В случае смерти Учредителя управления: осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в составе имущества до 100% (ста процентов) от общей суммы имущества (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.) после того, как Управляющему станет известно о факте смерти Учредителя управления; рассчитать и удержать вознаграждение, в том числе вознаграждение за успех в порядке, предусмотренном соответствующей инвестиционной стратегией на дату, когда Управляющему стало известно о смерти Учредителя управления, возместить расходы, предусмотренные разделом 8 Договора; не осуществлять дальнейшее управление денежными средствами,

составляющими имущество, до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.14. Если Активы Учредителя управления не поступили Управляющему в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты подписания Заявления о присоединении, то Управляющий оставляет за собой право отказать в заключении Договора. В таком случае права и обязанности у Сторон Договора не возникают, о чем Управляющий уведомляет Учредителя управления по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента, либо иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом. При этом Управляющий имеет право на возмещение понесенных расходов.

2.2.15. Изменять размер вознаграждения Управляющего, уведомив Учредителя управления любым из способов, предусмотренных настоящим Договором, об изменении размера вознаграждения Управляющего не менее, чем за 10 (Десять) календарных дней до дня вступления в силу указанных изменений, путем размещения Управляющим новой редакции Договора на Сайте Управляющего.

2.3. Учредитель управления обязан:

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

2.3.2. Предоставлять Управляющему письменные Распоряжения на передачу имущества в управление и на возврат части или всего имущества из управления по форме, предусмотренной Управляющим.

2.3.3. При заключении Договора предоставить Управляющему документы в соответствии с п.7 Договора.

2.3.4. В случае изменения сведений об Учредителе управления предоставить Управляющему подписанную Анкету клиента (для физического лица), уведомление об изменении реквизитов (для юридического лица) в срок не позднее 10 (Десять) рабочих дней с даты соответствующих изменений. Анкета клиента (для физического лица) может быть подписана Учредителем управления как при личном обращении к Управляющему или Уполномоченному агенту, так и дистанционно, путем проставления либо собственноручной подписи на бумажном документе, либо простой электронной подписи на электронном документе, в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте, а также направлено с использованием сервиса Личный кабинет, Сервиса «МФ Инвестор».

Анкета клиента (для физического лица), содержащая изменение номера мобильного телефона Учредителя управления, может быть подана Учредителем управления только путем собственноручного подписания документа при личном обращении к Управляющему либо к Уполномоченному агенту.

В случае если в отношении Учредителя управления (физического лица) изменяются только сведения, касающиеся документа, удостоверяющего личность, Учредитель управления вправе не предоставлять Управляющему Анкету клиента (для физического лица), а направить электронную копию (скан-образ) документа, удостоверяющего личность, на адрес электронной почты Управляющего orders@granat-am.ru. Управляющий принимает указанный документ и вносит изменения в сведения об Учредителе управления на его основании только при условии, что он направлен с адреса электронной почты Учредителя управления, внесенного в сведения о нем на основании ранее предоставленной Учредителем управления последней Анкеты клиента (для физического лица).

2.3.5. В течение 15 (Пятнадцати) 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 Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный принимать меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2.3.6. Самостоятельно на периодической основе (не реже 1 (Одного) раза в 10 (Десять) календарных дней) отслеживать изменения и/или дополнения в Регламент и/или другие Приложения к Договору, размещенные на Сайте Управляющего. У Учредителя управления может возникнуть риск наступления неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием информации об изменениях и/или дополнениях в Регламент и/или другие приложения к Договору (их новой редакции), размещенных на Сайте Управляющего.

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

2.3.8. Предоставить по запросу Управляющего иные документы и информацию, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе путем заполнения форм, разработанных Управляющим.

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

- Учредитель управления не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на Индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом всего имущества Управляющему;
- в течение срока действия Договора Учредитель управления не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всего имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Учредителем управления.

Налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты вступления в силу Договора, предусматривающего ведение Индивидуального инвестиционного счета.

2.3.10. На периодической основе (не реже 1 (одного) раза в день) осуществлять вход в **Личный кабинет**, проверять наличие сообщений, направляемых Управляющим на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Анкете клиента (для физического лица), в целях ознакомления с направляемой Управляющим отчетностью и иной информацией, подлежащей размещению в **Личном кабинете**/направлению на адрес электронной почты Учредителя управления, а также посещать Сайт Управляющего в сети Интернет в целях ознакомления с изменениями Договора, иными внутренними документами Управляющего, раскрытыми на указанном сайте.

2.3.11. Соблюдать порядок и сроки направления Управляющему документов, предусмотренных Договором, а также требования к форме таких документов.

2.3.12. Соблюдать требования, предусмотренные Соглашением об электронном документообороте.

2.3.13. Учредитель управления обязан проверять, а также сверять идентичность любой доступной для Учредителя управления информации (в том числе известной только Учредителю управления и/или предоставленной Управляющим) с информацией, которая содержится в любом СМС-сообщении, предоставленном Управляющим Учредителю управления.

2.4. Учредитель управления имеет право:

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

2.4.2. Давать указания о досрочном полном возврате имущества путем подачи Управляющему Распоряжения о возврате имущества по форме Приложения № 7 к Договору, установленной Управляющим, с соблюдением порядка и сроков, установленных Договором.

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

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

2.4.5. Изменить стандартную инвестиционную стратегию, заполнив Заявление на изменение инвестиционной стратегии по форме Приложения № 9 к Договору (далее – Заявление).

Состав и структура Активов клиента должны быть приведены в соответствие условиям стандартной инвестиционной стратегии, указанной в Заявлении, в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, в котором Управляющим получено такое Заявление. Если Заявление получено Управляющим в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, то приведение в соответствие состава и структуры Активов условиям стандартной инвестиционной стратегии, указанной в Заявлении, проводится Доверительным управляющим в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором было получено такое Заявление.

Изменение стандартной инвестиционной стратегии будет осуществлено с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Управляющий привел состав и структуру Активов в соответствие условиям стандартной инвестиционной стратегии, указанной в Заявлении.

2.4.6. Отказаться от исполнения Договора до истечения срока его действия при условии выплаты Управляющему обусловленного Договором вознаграждения за период до даты прекращения Договора, и при условии возмещения Управляющему всех понесенных необходимых расходов по Договору, письменно уведомив Управляющего не менее, чем за 25 (Двадцать пять) рабочих дней до даты прекращения Договора.

2.5. Уполномоченный агент Управляющего имеет право:

2.5.1. Информировать Учредителя управления о профессиональной деятельности Управляющего и условиях предоставляемых Доверительным управляющим услуг по доверительному управлению;

2.5.2. Осуществлять полномочия, связанные с оформлением и документооборотом по настоящему Договору в пределах соответствующего договора, заключенного между Управляющим и Уполномоченным агентом Управляющего.

2.6. Управляющий при осуществлении профессиональной деятельности не вправе:

2.6.1. Злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы учредителей управления.

2.6.2. Устанавливать приоритет интересов Учредителя управления или группы учредителей управления перед интересами другого учредителя управления (других учредителей управления).

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

3.1. Стороны устанавливают следующий порядок передачи первоначально передаваемого в управление имущества, а также дополнительно передаваемого в управление имущества.

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

3.1.2. Бездокументарные ценные бумаги считаются переданными в управление Управляющему с момента их зачисления на лицевые счета или счета депо, открытые в соответствии с действующим законодательством для учета ценных бумаг, передаваемых в управление. При этом расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Специальные лицевые счета или Специальные счета депо, возлагаются на Учредителя управления. При передаче ценных бумаг Стороны составляют Акт приема-передачи имущества (Приложение № 6), в котором отражают оценочную стоимость и стоимость ценных бумаг в целях налогового учета.

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

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

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

3.3. Стороны устанавливают следующий порядок возврата из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора.

3.3.1. Возврат части имущества из управления производится на основании Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества, которое подается Учредителем управления/его уполномоченным представителем лично в офисах Управляющего, посредством подтвержденной электронной почты Клиента в виде сканированного образа сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/его уполномоченного представителя/оттиска печати (для юридических лиц), либо через Уполномоченного агента, уполномоченного на соответствующие действия в случаях, пределах, основаниях и порядке, предусмотренных договором между Управляющим и Уполномоченным агентом, принявшего соответствующее Заявление о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления Управляющим. При этом датой возврата имущества считается дата списания денежных средств со Специального счета либо соответственно, дата списания ценных бумаг со Специального лицевого счета либо счета депо.

3.3.2. Возврат части имущества из управления, в случае размещения денежных средств Учредителя управления в депозит в соответствии с условиями стандартной инвестиционной стратегии, допускается в порядке и сроки, установленные соглашением Сторон, или если иное не предусмотрено условиями согласованной с Учредителем управления стандартной инвестиционной стратегией.

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

3.4.1. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в денежной форме, которое подается Учредителем управления/его уполномоченным представителем лично в офисах Управляющего, либо посредством подтвержденной электронной почты Клиента в виде сканированного образа сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/его уполномоченного представителя/оттиска печати (для юридических лиц), либо через Уполномоченного агента, уполномоченного на соответствующие действия в случаях, пределах, основаниях и порядке, предусмотренных договором между Управляющим и Уполномоченным агентом, принявшего соответствующее Заявление о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента, Управляющий в срок не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней со дня получения Управляющим Распоряжения о возврате имущества реализует все находящиеся в управлении ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Учредителю управления по указанным Учредителем управления в Распоряжении о возврате имущества реквизитам. В случае, если реализация ценных бумаг невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего (в частности, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по ценным бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Управляющим до даты получения Распоряжения о возврате имущества), то он обязуется в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств, реализовать ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечислить Учредителю управления по реквизитам, указанным в Распоряжении о возврате имущества, поданным Учредителем управления в связи с прекращением Договора.

3.4.2. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества в виде ценных бумаг, которое подается Учредителем управления/его уполномоченным представителем лично в офисах Управляющего, либо посредством подтвержденной электронной почты Клиента в виде сканированного образа сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/его уполномоченного представителя/оттиска печати (для юридических лиц), либо через Уполномоченного агента, уполномоченного на

соответствующие действия в случаях, пределах, основаниях и порядке, предусмотренных договором между Управляющим и Уполномоченным агентом, принявшего соответствующее Заявление о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента, Управляющий возвращает Учредителю управления имущество в том составе, в котором оно фактически находится на день, следующий за днем получения Управляющим Распоряжения о возврате имущества, включая права требования к третьим лицам (с учетом заключенных до этого дня, но не исполненных сделок). При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения его Распоряжения информацию, а также совершить все необходимые действия, в том числе открыть соответствующие счета для зачисления ценных бумаг. В случае не указания Учредителем управления реквизитов счёта для зачисления ценных бумаг, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

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

3.5.1. Управляющий возвращает Учредителю управления имущество в том составе, в котором оно находится к моменту прекращения Договора, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты отказа Управляющего или Учредителя управления от исполнения Договора из-за невозможности для Управляющего лично осуществлять управление.

3.6. Стороны устанавливают следующий порядок возврата имущества, поступившего Управляющему после прекращения Договора.

3.6.1. Управляющий передает Учредителю управления имущество, полученное Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты его получения путем перечисления на счет Учредителя управления, указанный в Договоре либо передачи ценных бумаг на счет депо, указанный Учредителем управления по запросу Управляющего.

3.6.2. При возврате Учредителю управления имущества, Управляющий вправе удержать из возвращаемого имущества расходы, произведенные им фактически или которые должны быть им произведены после даты прекращения Договора. Если фактические расходы, понесенные Управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то Учредитель управления обязан возместить Управляющему недостающую сумму в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения от Управляющего счета.

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

3.8. Стороны устанавливают, что Распоряжение Учредителя управления о возврате имущества в полном объеме является требованием о расторжении Договора (дополнительно уведомление о расторжении Договора согласно п.14.2. в этом случае Учредителем управления не подается) и должно подаваться Учредителем управления / его уполномоченным представителем лично в офисах Управляющего либо через Уполномоченного агента, уполномоченного на соответствующие действия в случаях, пределах, основаниях и порядке, предусмотренных договором между Управляющим и Уполномоченным агентом, принявшего соответствующее Заявление о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента,, с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения

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

3.10. В случае расторжения Договора по инициативе Управляющего, возврат денежных средств Учредителя управления за вычетом вознаграждения Управляющего и произведенных необходимых расходов осуществляется на банковский счет Учредителя управления, с которого они поступили в управление до даты прекращения действия Договора. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на счет Учредителя управления (банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован или перевод осуществлен без открытия счета) Учредитель управления обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты своего банковского счета путем личного обращения для получения денежных средств (в указанном случае возврат денежных средств осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Учредителем управления реквизитов).

Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в случае расторжения Договора по инициативе Управляющего, и наличии в управлении ценных бумаг, Управляющий в срок не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты прекращения Договора реализует все находящиеся в управлении ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Учредителю управления в порядке и сроки, предусмотренные настоящим пунктом.

3.11. Особые условия передачи имущества в управление и возврата имущества из управления в случае заключения Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, предусматривающего ведение **Индивидуального инвестиционного счета (ИИС)**.

3.11.1. Учредителем управления могут быть переданы Управляющему в управление исключительно денежные средства в безналичной форме, за исключением случая передачи имущества другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, с которым прекращается Учредителем управления. Минимальный размер денежных средств, которые должны быть переданы Управляющему, определен для каждой стандартной инвестиционной стратегии в соответствующих приложениях к Договору. Учредитель управления вправе дополнительно передавать денежные средства в управление Управляющему в безналичной форме в размере, установленном условиями соответствующей стандартной инвестиционной стратегии.

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

Денежные средства в сумме превышения размера, установленного настоящим пунктом, возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили, в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня поступления на банковский счет Управляющего. В случае, если банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован, или возврат на него невозможен по другим причинам Учредитель управления обязан сообщить Управляющему действующие реквизиты своего банковского счета для получения денежных средств. Управляющий вправе, по своему усмотрению и без дополнительного распоряжения Учредителя управления, перечислить денежные средства на расчетный счет, открытый в рамках иного заключенного договора доверительного управления между Учредителем управления и Управляющим, не предусматривающего ведение Индивидуального инвестиционного счета.

3.11.3. Возврат из управления части имущества запрещается.

3.11.4. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества, в связи с заключением Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, которое подается Учредителем управления/его уполномоченным представителем лично в офисах Управляющего, либо посредством подтвержденной электронной почты Клиента в виде сканированного образа сообщения, содержащего собственноручную подпись Клиента/его уполномоченного представителя/оттиска печати (для юридических лиц), либо через Уполномоченного агента, уполномоченного на соответствующие действия в случаях, пределах, основаниях и порядке, предусмотренных договором между Управляющим и Уполномоченным агентом, принявшего соответствующее Заявление о присоединении к Договору в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента, Управляющий осуществляет передачу профессиональному участнику рынка ценных бумаг, реквизиты которого указаны Учредителем управления в Распоряжении, имущества в том составе, в котором оно фактически находится на момент получения Управляющим Распоряжения о возврате имущества, включая права требования к третьим лицам, в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня получения Распоряжения о возврате имущества. При этом Учредитель управления обязан сообщить Управляющему всю необходимую для исполнения его Распоряжения информацию, а также совершить все необходимые действия. В случае не указания Учредителем управления реквизитов счетов для зачисления денежных средств или ценных бумаг, срок исполнения Управляющим Распоряжения Учредителя управления увеличивается на соответствующий период до предоставления Учредителем управления необходимых сведений, а Управляющий не несет ответственности за просрочку передачи имущества.

3.11.5. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, Управляющий передает профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, имущество, полученное Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Управляющим соответствующих ценных бумаг, путем передачи ценных бумаг на счет депо, указанный Учредителем управления по запросу Управляющего.

3.12. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми условиями использования электронной почты при подаче Распоряжения Учредителя управления о возврате имущества являются следующие:

- стороны признают, что копии Распоряжений Учредителя управления, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Регламентом в отношении какого-либо вида сообщений;

- стороны признают, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Учредителя управления (для юридических лиц) на Распоряжении Учредителя управления, поданном посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- копия Распоряжения Учредителя управления, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Управляющим только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Управляющего образцов подписи Учредителя управления или его уполномоченного лица и оттиска его печати (для юридических лиц), указанных в Анкете клиента (для физического лица) (Приложение №4в) или Заявлении - Приложение 4а (для физического лица), Приложение 4б (для юридического лица) с подписью и печатью на копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Распоряжения на копии четко различимы. Учредитель управления признает в качестве

допустимого и достаточного доказательства копии собственных Распоряжений, переданных посредством электронной почты, представленные Управляющим, при условии, что представленные копии позволяют определить их содержание. Учредитель управления самостоятельно несет ответственность за результат исполнения Распоряжения Учредителя управления, поданного посредством электронной почты, если он не указал все необходимые реквизиты в Распоряжении или подал его с иными нарушениями;

- до исполнения Распоряжения Учредителя управления, полученного по электронной почте, Управляющий осуществляет контрольный телефонный звонок Учредителю управления, по результатам которого Учредитель обязуется подтвердить направленное Распоряжение.

3.13. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки Учредителя управления, вызванные, в том числе, недополучением Учредителем управления прибыли в связи с исполнением Управляющим фальсифицированной копии Распоряжения, переданной посредством электронной почты.

3.14. Управляющий не принимает от Учредителя управления Распоряжения, направленные с адреса электронной почты, не указанного в Анкете клиента (для физического лица) (Приложение №4в) или Заявлении - Приложение 4а (для физического лица), Приложение 4б (для юридического лица). Учредитель управления направляет Распоряжения о возврате имущества посредством электронной почты только на адрес orders@granat-am.ru.

3.15. Распоряжение Учредителя управления, поданное посредством электронной почты, должно быть продублировано Учредителем управления путем предоставления оригинала в бумажной форме не позднее месяца с даты принятия Управляющим такого Распоряжения.

4. Инвестиционная стратегия и ограничения Управляющего

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

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

5. Отчетность и уведомления Управляющего

5.1. Управляющий предоставляет Учредителю управления отчет о деятельности по доверительному управлению (далее – Отчет), соответствующий требованиям нормативных актов Банка России, в следующие сроки:

- ежеквартально, в срок не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня квартала, следующего за отчетным кварталом;
- ежегодно, в срок не позднее 15 (пятнадцатого) рабочего дня года, следующего за отчетным годом.

Отдельными стратегиями управления может быть предусмотрен иной срок предоставления отчета, в этом случае везде по тексту настоящего Регламента под отчетным периодом понимается срок предоставления отчетов, предусмотренный соответствующей стратегией управления.

5.2. Отчет о деятельности Управляющего, предоставляемый Учредителю управления, содержит в том числе следующую информацию:

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

5.3. По письменному запросу Учредителя управления - юридического лица Управляющий предоставляет следующую отчетность:

- Бухгалтерский баланс (Форма 1 по ОКУД);
- Отчет о прибылях и убытках (Форма 2 по ОКУД);
- Расчет доходов и расходов в целях определения налогооблагаемой базы.

5.4. 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. Управляющий по требованию Учредителя управления или лица, бывшего Учредителем управления, предоставляет ему копию ранее предоставленного Отчета.

5.5. При прекращении Договора Управляющий в срок не позднее 30 (Тридцатого) календарного дня со дня окончания квартала, в котором прекратился Договор, представляет Учредителю управления Отчет за последний период.

5.6. Отчетность, предусмотренная пунктами 5.1. - 5.5. настоящего Регламента, считается принятой Учредителем управления, если по истечении 3 (Трех) 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 3 (Трех) 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 переговоров, а при не достижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.7. Отчеты Учредителям управления, указанные в пунктах 5.1. - 5.5. настоящего Регламента, и обязательные уведомления, предусмотренные законодательством РФ и Договором, представляются Управляющим в формате PDF путем их размещения в Личном кабинете и/или направляются Управляющим в формате HTML на электронные адреса Учредителя управления, указанные им в Анкете клиента (для физического лица) или в Заявлении о присоединении (для юридического лица), и считаются предоставленными Управляющим и полученными Учредителем управления с момента такого размещения в Личном кабинете и/или направления на электронные адреса Учредителя управления.

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

6. (Раздел 6 исключен)

7. Вознаграждение Управляющего

7.1. Управляющий рассчитывает вознаграждение в предусмотренном Договором порядке (Приложение № 5.0). Размер вознаграждения Управляющего определяется Сторонами в зависимости от выбранной Учредителем управления стандартной инвестиционной стратегии, и указывается в соответствующей стандартной инвестиционной стратегии, которая является приложением к Договору.

7.2. Вознаграждение Управляющего начисляется ежемесячно и выплачивается ему за счет имущества, находящегося в управлении по Договору, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня месяца, следующего за месяцем, за который оно начислено, если иное не предусмотрено стандартной инвестиционной стратегией. При этом Управляющим может быть установлен иной срок для выплаты ему вознаграждения.

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

7.4. В случае недостаточности средств на Специальном счете для выплаты вознаграждения Управляющего, в том числе при прекращении Договора, Управляющий по своему выбору реализует часть ценных бумаг, необходимую для удержания причитающегося ему вознаграждения, либо выставляет Учредителю управления счет, который должен быть оплачен в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

8. Расходы

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

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

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

8.3. Вышеуказанные расходы по мере необходимости без дополнительного согласования с Учредителем управления, удерживаются в рублях по курсу кредитной организации, в которой открыт счет Управляющего, на дату их удержания Управляющим в ходе исполнения Договора из имущества, находящегося в управлении, и отражаются в Отчете Управляющего за отчетный период.

8.4. При недостаточности денежных средств на Специальном счете, по письменному требованию Управляющего, Учредитель управления в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения от Управляющего соответствующего счета, перечисляет на счет Управляющего необходимую для возмещения понесенных расходов сумму.

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

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

9. Налоговые обязательства

9.1. В отношении Учредителей управления – физических лиц:

- Управляющий в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Учредителем управления по Договору. По требованию Учредителя управления, Управляющий представляет ему по итогам календарного года Справку о доходах и суммах налога физического лица в срок не ранее 1 апреля следующего года, а при полном возврате имущества из управления до окончания календарного года – Справку о доходах и суммах налога физического лица в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса Учредителя управления.

9.2. В отношении Учредителей управления – юридических лиц:

- Управляющий несет ответственность за достоверность информации по размеру налогооблагаемой базы дохода, полученного в процессе управления имуществом Учредителя управления, и не несет ответственности за начисление и уплату налогов с доходов от управления имуществом;
- Учредитель управления самостоятельно осуществляет уплату всех налогов с доходов от управления имуществом, предусмотренных законодательством РФ, и несет ответственность за исполнение налоговых обязательств;
- по письменному запросу Учредителя управления Управляющий обязуется предоставить Учредителю управления все необходимые документы по совершению операций с имуществом, переданным в управление, для налоговой отчетности Учредителя управления.

10. Ответственность Сторон

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

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

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

- неправомерными действиями эмитентов ценных бумаг. При этом он обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Учредителя управления;
- изменением оценочной (рыночной) стоимости ценных бумаг;
- снижением оценочной (рыночной) стоимости имущества Учредителя управления в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Управляющим по Договору в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных актов и иных правил;
- 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 Регламентом.

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

11. Обстоятельства непреодолимой силы

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

11.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, любыми возможными способами информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их возможных последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

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

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

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

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

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

12. Гарантии и заверения

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

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

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

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

13. Конфиденциальность

13.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию уполномоченного государственного органа, Банка России 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, конфиденциальную информацию, как это определено Договором, в том числе о факте заключения Договора, причем каждая из Сторон приложит все усилия для защиты конфиденциальной информации.

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

13.3. В целях предотвращения несанкционированного доступа к «Личному кабинету», а также в целях обеспечения конфиденциальности информации, размещаемой в «Личном кабинете», Учредителю управления необходимо:

- соблюдать требования по обеспечению информационной безопасности установленные Правилами электронного документооборота ООО «УК «Мои Финансы».
- самостоятельно осуществлять смену пароля доступа, используя соответствующий раздел «Личного кабинета», в случае появления сомнений в том, что пароль доступа недоступен посторонним лицам;
- подавать Управляющему заявления о блокировании доступа в Личный кабинет, в случае утраты логина или пароля доступа;
- уведомлять Управляющего о прекращении полномочий физического лица, уполномоченного действовать от имени юридического лица при обмене сообщениями через Личный кабинет.

Управляющий не несёт ответственности за неблагоприятные последствия, возникшие у Учредителя управления, в результате нарушений Учредителем управления настоящего пункта.

14. Порядок заключения, изменения и расторжения Договора

14.1. Договор может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации и Договором.

14.2. Договор может быть расторгнут в любое время по инициативе любой из Сторон, путем уведомления другой стороны о расторжении Договора не менее чем за 25 (Двадцать пять) рабочих дней до даты его предполагаемого расторжения, при этом с согласия другой Стороны такое уведомление может быть подано и в более поздний срок. Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем полного возврата имущества Учредителю управления при условии произведения всех взаиморасчетов между Сторонами. Для Управляющего уведомлением о расторжении Договора считается распоряжение Учредителя управления о возврате всего имущества по форме Приложения № 7 к Договору.

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

15. Срок действия Договора

15.1. Договор вступает в силу на условиях, содержащихся в Договоре и Регламенте, с даты передачи Учредителем управления имущества в соответствии со стандартной инвестиционной стратегией и действует в течение инвестиционного горизонта, предусмотренного выбранной Учредителем управления стандартной инвестиционной стратегией, если иное не установлено Договором и/или соглашением Сторон.

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

16. Порядок разрешения споров

16.1. Все споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора и не разрешенные в рамках досудебного урегулирования, разрешаются в суде по месту нахождения Управляющего.

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

16.3. Срок ответа на претензию составляет 30 (Тридцать) календарных дней со дня ее получения. Если в указанный срок Стороной, направившей претензию, не получен ответ, либо получен полный или частичный отказ от удовлетворения

предъявленного требования, возникший спор между Сторонами не удастся разрешить путем переговоров, Сторона, предъявившая претензию, вправе обратиться с иском в суд по месту нахождения Управляющего.

– Настоящим Стороны пришли к соглашению изменить установленную законом подсудность на договорную в порядке ст. 32 ГПК РФ.

17. Взаимодействие Сторон

17.1. Стороны осуществляют документооборот по настоящему Договору непосредственно, а также в случаях и порядке, предусмотренных настоящим Договором и договором с Уполномоченным агентом (агентским договором), через Уполномоченного Агента Управляющего, в результате действий которого был заключен настоящий Договор.

17.2. Управляющий уполномочивает Уполномоченного Агента принимать от Учредителя управления Распоряжения о возврате имущества, и любые иные документы, адресованные Управляющему и связанные с заключением и расторжением настоящего Договора, путем заключения с ним агентского договора. Оплата услуг Уполномоченного Агента производится Управляющим в соответствии с условиями агентского договора.

17.3. Передача Учредителю управления адресованных ему документов, а также получение от него документов, адресованных Управляющему, производится через Уполномоченного Агента.

17.4. Обязанность Стороны по предоставлению какого-либо документа другой Стороне в соответствии с настоящим Договором считается исполненной с момента вручения указанного документа Уполномоченным Агентом соответствующей Стороне.

17.5. Любая из Сторон вправе отказаться от использования Уполномоченного Агента для осуществления документооборота между Сторонами. При этом Сторона, отказывающаяся от документооборота через Уполномоченного Агента, обязана письменно известить об этом непосредственно другую Сторону за 10 (Десять) рабочих дней до прекращения такого документооборота.

17.6. При отказе от услуг Уполномоченного Агента, а также в любых других случаях невозможности документооборота через Уполномоченного агента, Стороны обмениваются документами в порядке, предусмотренном настоящим Договором.

17.7. При непосредственном документообороте Стороны вправе обмениваться документами на бумажном носителе, а также в электронной форме (в форме электронного документа либо электронных копий документов, составленных на бумажном носителе).

17.8. Электронные документы могут передаваться через Личный кабинет либо с использованием Сервиса «MF Инвестор», а также оформляться в Сервисе «Агент» с проставлением на электронных документах ПЭП Учредителя Управления и/или КЭП Управляющего. Обмен электронными документами возможен только при наличии технической возможности у Управляющего и осуществляется в порядке, установленным Регламентом или Договором и Соглашением об электронном документообороте. Сообщения и документы, направленные/предоставленные в форме электронных документов, считаются полученными Управляющим/Учредителем управления в момент фактического получения Управляющим/Учредителем управления электронного документа, подписанного ПЭП Учредителя управления/КЭП Управляющего.

17.9. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то неотъемлемыми условиями использования электронной почты при направлении Сторонами распоряжений и документов (далее – Документы) в форме их электронных копий являются следующие:

- в распоряжении Управляющего имеется Анкета клиента (для физического лица) (Приложение №4в) или Заявление - Приложение 4а (для физического лица), содержащие образец собственноручной подписи клиента-физического лица, карточка с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) клиента-юридического лица;

- стороны признают, что копии Документов Учредителя управления/Управляющего, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Регламентом в отношении какого-либо вида Документов;

- стороны признают, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати Учредителя управления (для юридических лиц)/Управляющего на копии Документа, поданного посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;

- копия Документа Учредителя управления, переданная посредством электронной почты, принимается к исполнению Управляющим только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Управляющего образцов подписи Учредителя управления или его уполномоченного лица и оттиска его печати (для юридических лиц), указанных в Анкете клиента (для физического лица) (Приложение №4в) или Заявлении - Приложение 4а (для физического лица), в карточке с образцами подписей уполномоченных лиц и оттиска печати (при наличии) клиента-юридического лица с подписью и печатью на копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты Документа (в случае если таковые установлены настоящим Регламентом или Договором) на копии четко различимы. Учредитель управления и Управляющий признают в качестве допустимого и достаточного доказательства копии собственных Документов, переданных посредством электронной почты, представленные Управляющим/Учредителем управления, при условии, что представленные копии позволяют определить их содержание. Учредитель управления самостоятельно несет

ответственность за результат исполнения Документа Учредителя управления, поданного посредством электронной почты, если он не указал все необходимые реквизиты для данного вида Документа или подал его с иными нарушениями;
- в случаях, предусмотренных Регламентом, до исполнения Документа Учредителя управления, полученного по электронной почте, Управляющий осуществляет контрольный телефонный звонок Учредителю управления, по результатам которого Учредитель управления обязуется подтвердить содержание направленного Документа и факт направления им Документа Управляющему.

17.10 Управляющий не несет ответственности за возможные убытки Учредителя управления, вызванные, в том числе, недополучением Учредителем управления прибыли в связи с исполнением Управляющим фальсифицированной копии Документа, переданного посредством электронной почты.

17.11. Управляющий не принимает от Учредителя управления Документы, направленные с адреса электронной почты, не указанного в последней Анкете клиента (для физического лица) (Приложение №4в) или Заявлении - Приложение 4а (для физического лица), Приложение 4б (для юридического лица). Учредитель управления направляет Документы посредством электронной почты только на адрес orders@granat-am.ru.

17.12. Стороны согласились, что Документ, электронная копия которого направлена от имени Управляющего, имеет юридическую силу только при условии, что он содержит подпись уполномоченного лица Управляющего, а также оттиск печати, и направлен исключительно с электронного адреса Управляющего orders@granat-am.ru.

17.13. Документы Учредителя управления, поданные посредством электронной почты, должны быть продублированы Учредителем управления путем предоставления оригинала в бумажной форме не позднее месяца с даты принятия Управляющим такого Документа.

18. Порядок направления обращений Учредителя управления Управляющему

18.1. Направление любых обращений Учредителя управления Управляющему осуществляется с соблюдением следующих общих правил, если иное прямо не предусмотрено настоящим Регламентом:

- 1) осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим разделом Регламента;
- 2) осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Договором;
- 3) обращения Управляющему могут направляться только по адресам (реквизитам), предусмотренным Договором и/или на Сайте Управляющего, а также в случаях, предусмотренных настоящим Договором, путем передачи их Управляющему через Уполномоченного агента, если это предусмотрено соответствующим договором между Управляющим и Уполномоченным агентом;
- 4) обращения должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Учредителя управления и надлежащего их исполнения. В противном случае Управляющий вправе не принимать Обращения к исполнению, в том числе если Учредитель управления не подтвердил факт передачи обращения и его содержание дополнительно;
- 5) обращения Учредителя управления должны быть оформлены по установленным Управляющим для таких обращений формам.

18.2. Под Обращениями, предоставленными в бумажной форме, понимаются документы на бумажных носителях, собственноручно подписанные Учредителем управления/его представителем, и скрепленные печатью (при наличии, в случае если Учредитель управления является юридическим лицом) и представленные лично Учредителем управления/его представителем Управляющему или Уполномоченному агенту, по почте/нарочным.

18.3. Обращения в бумажной форме передаются уполномоченным работникам Управляющего по реквизитам/адресам, указанным в Договоре и/или на Сайте Управляющего. Обращения могут доставляться самостоятельно, почтой, нарочным. При этом Учредитель управления должен удостовериться, что Обращение было получено. Управляющий не несет ответственности за неисполнение Обращения, если Учредитель управления не получил от Управляющего/Уполномоченного агента подтверждения о приеме Обращения.

Подтверждение о приеме Обращения направляется Управляющим Учредителю управления по адресу электронной почты, указанной в Анкете Клиента (Учредителя управления), либо иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом.

18.4. При передаче Обращений Учредителем управления/его представителем посредством направления (вручения) Обращения в бумажной форме лично, Учредитель управления/представитель Учредителя управления обязан предоставить на обозрение работнику Управляющего/Уполномоченного агента, принимающему указанное Обращение, оригинал документа, удостоверяющего личность.

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

1. Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящего раздела Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, в том числе о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

I. Системный риск

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

II. Рыночный риск

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

Доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

1) Валютный риск

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

2) Процентный риск

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

3) Риск банкротства эмитента акций

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

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

III. Риск ликвидности

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

IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1) Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

2) Риск контрагента

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

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

3) Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим управляющим

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

Общей обязанностью управляющего является обязанность действовать добросовестно и в Ваших интересах. В остальном — отношения между Учредителем управления 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, 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 Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация», к которой Вы можете обратиться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Вы также можете обращаться в случае нарушения Ваших прав и интересов. Помимо этого, Вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы. При этом необходимо учитывать, что возмещение убытков Учредителя управления по договору доверительного управления возможно только в том случае, если они вызваны недобросовестными действиями (если управляющий не проявил в процессе доверительного управления должной заботливости об интересах Учредителя управления).

V. Риск, связанный с возможной аффилированностью Управляющего и эмитента ценных бумаг, стороны внебиржевого производного финансового инструмента, приобретаемых в портфель доверительного управления

Связан с возможностью возникновения ситуации, при которой управляющий может являться аффилированным лицом с юридическим лицом — эмитентом ценных бумаг, стороной внебиржевого производного финансового инструмента, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

VI. Риск, связанный с отсутствием страхования денежных средств, передаваемых в доверительное управление

Заключается в том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 5 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

VII. Риск, связанный с тем, что Управляющий не гарантирует получение дохода по договору доверительного управления

В условиях, существующих в процессе доверительного управления рисками, описанных в настоящей декларации о рисках Декларации, управляющий не гарантирует получение дохода по договору доверительного управления. Этот риск необходимо учитывать при принятии решения о заключении договора доверительного управления.

VIII. Правовой риск

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

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

IX. Операционный риск

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

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

X. Сведения об общем характере и (или) источниках конфликта интересов (риск, связанный с возможным конфликтом интересов)

Управляющий уведомляет Учредителя управления, что в процессе осуществления доверительного управления может возникать риск конфликта интересов, общий характер и (или) источник которого выражается, в частности, в наличии возможного конфликта интересов управляющего и (или) его сотрудников при осуществлении управления имуществом, переданным Вами в доверительное управление, и Ваших интересов, а также конфликта интересов разных клиентов управляющего.

В целях управления указанным риском управляющий предпринимает все возможные меры по выявлению и контролю конфликта интересов при оказании услуг доверительного управления, а также по предотвращению его последствий

2. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

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

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

Обратите внимание на то, что Вы можете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Вашим управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

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

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

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

3. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Цель настоящего раздела Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом

этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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

I. Рыночный риск

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

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

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

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

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

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

II. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

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

Системные риски

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

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

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

5. Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

Цель настоящего раздела Декларации – предоставить Вам информацию о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

Системные риски

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает российскими инвесторами, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

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

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

Раскрытие информации

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

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

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

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

«Я прочитал и понял Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Подтверждаю свое согласие принять на себя такие риски».

Учредитель управления:

_____ / _____ /

СОГЛАСИЕ

на обработку, использование и распространение персональных данных

1. Оператором, получающим согласие на обработку, использование и распространение персоналах данных субъекта персональных данных (далее – Учредитель управления) Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мои Финансы» (далее – Управляющий), адрес: Российская Федерация, 115419, г. Москва, проезд 4-й Верхний Михайловский, д. 5, эт. 2, пом. 1, ком. 8.

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

2. Перечень персональных данных, передаваемых Управляющему на обработку, использование и распространение:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии);
- Данные документа, удостоверяющего личность;
- Адрес места жительства (регистрации);
- Адрес места пребывания;
- Пол, дата и место рождения;
- Почтовый адрес;
- Гражданство;
- Контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты);
- ИНН (при наличии);
- СНИЛС (при наличии);
- Сведения и данные документа, подтверждающие право на пребывание иностранного гражданина на территории Российской Федерации (при необходимости);
- Характер деятельности;
- Государство (территория) налогового резидентства (при наличии);
- Иностранная идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией) (при наличии);
- Сведения о наличии гражданства или резидентства в иностранном государстве;
- Банковские реквизиты;
- Финансовые сведения о результатах инвестирования;
- Биометрические персональные данные, в том числе фотографии.

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

Настоящим Учредитель управления – юридическое лицо также подтверждает, что им получено согласие его представителей – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Учредителем управления на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4. Учредитель управления дает согласие на использование своих контактных данных Управляющим для поддержания связи с Учредителем управления, осуществления телефонных звонков и отправки сообщений на указанный в Заявлении о присоединении номер мобильного телефона, а также направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении к Договору.

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

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

6.1. получать сведения об Управляющем, о месте его нахождения, о наличии у Управляющего персональных данных, относящихся к Учредителю управления, а также на ознакомление с такими персональными данными, за исключением случаев, указанных в Федеральном законе «О персональных данных», путем обращения либо направления запроса.

Запрос должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность Учредителя управления или его законного представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе и собственноручную подпись Учредителя управления или его законного представителя. Запрос может быть направлен в следующих формах:

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

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

6.3. отказаться от направление электронных сообщений на адрес электронной почты, указанный в Заявлении о присоединении, путем направления такого отказа в адрес Управляющего.

7. Настоящим Учредитель управления подтверждает свое согласие на включение в общедоступные источники Управляющего следующие персональные данные:

- фамилию, имя и отчество;
- место жительства (регистрации);
- номер телефона;
- адрес электронной почты.

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

9. Согласие вступает в силу со дня его подписания на период не менее чем срок хранения документов, установленных законодательством. Согласие может быть отозвано Учредителем управления в любое время на основании письменного заявления, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации, в том числе в случаях, когда хранение и обработка персональных данных производится в соответствии с законодательством, в рамках бухгалтерского и налогового учета, обеспечения сохранности документов, необходимых для исчисления, удержания и перечисления налога, хранения бухгалтерской документации, хранения, комплектования, учета и использования архивных документов, содержащих персональные данные.

10. В случае отзыва Учредителем управления настоящего Соглашения на обработку персональных данных, а также в случае прекращения/расторжения Договора, Управляющий обязан прекратить обработку персональных данных в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней с даты полного исполнения своих обязательств по Договору, включая обязательства по возврату Учредителю управления ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших Управляющему после расторжения Договора, либо не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты прекращения обязанности Управляющего по хранению документов, содержащих, в том числе, персональные данные Учредителя управления, предусмотренной Федеральным законом Российской Федерации от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «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 Управляющего по хранению документов, содержащих персональные данные, если такая обязанность прямо установлена законодательством. В случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных Управляющий вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Учредителя управления при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11. Учредитель управления обязуется в случае изменения персональных данных, перечисленных в настоящем Соглашении, предоставить согласие на обработку персональных данных с измененными персональными данными одновременно с предоставлением документов, подтверждающих произошедшие изменения.

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

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

о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми приложениями к Договору, опубликованными на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.granat-am.ru/>, и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает факт своего согласия со Стандартным инвестиционным профилем выбранной им стандартной инвестиционной стратегии, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.granat-am.ru/>.

Настоящим Учредитель управления также подтверждает предоставление Управляющему своего согласия на обработку, использование и распространение персональных данных в соответствии с Приложением № 3 к Договору.

Настоящим Учредитель управления также подтверждает получение реквизитов Управляющего для перечисления денежных средств (Приложение № 10 к Договору).

В случае, если в рамках заключаемого Договора предусмотрено открытие и ведение Управляющим индивидуального инвестиционного счета, настоящим Заявлением Учредитель управления подтверждает, что у него:

- отсутствует договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- заключен договор на ведение Индивидуального инвестиционного счета с _____,

(наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)

указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

Подписывая настоящее заявление, Учредитель управления подтверждает, что все условия по выбранной стратегии понимает.

ООО «УК «Мои Финансы» (Управляющий) не является банком, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Активы Учредителя управления, переданные в доверительное управление, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2010 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

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

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

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

Учредитель Управления: _____ (_____)
« ____ » _____ 20__ года

Способ заключения договора:

Дистанционное заключение договора

Личное присутствие при заключении договора

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ*

Настоящим _____ подтверждает прием заявления и согласие на заключение с Учредителем управления Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ от _____ / _____ /.

Подпись сотрудника* _____ (_____).

(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

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

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (для физического лица)*
к договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
№ _____ от _____
(заполняется в случае подачи документов дистанционно)

1. Сведения об Учредителе управления	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Паспорт гражданина Российской Федерации Серия: Номер:
2. Открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета (ИИС)	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
3. Тип налогового вычета при заключении Договора с открытием и ведением Индивидуального инвестиционного счета **	<input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 2
4. Стандартная инвестиционная стратегия	
4.1 Стандартный инвестиционный профиль	
4.2 Ожидаемая доходность	
4.3 Допустимый риск	
4.4 Инвестиционный горизонт	
5. Состав передаваемого имущества	<input type="checkbox"/> денежные средства в рублях или иностранной валюте в размере не менее минимального размера, предусмотренного выбранной стандартной стратегией; <input type="checkbox"/> ценные бумаги, указанные в акте-приема передачи ценных бумаг;

* К заявлению прилагается копия паспорта Учредителя управления.

** **Налоговый вычет по ИИС может быть получен одним из двух способов: (1) - налогоплательщик сможет ежегодно получать налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет; (2) - по окончании договора на ведение ИИС, по истечении не менее трех лет, налогоплательщик может получить вычет в сумме доходов, полученным от операций по инвестиционному счету. Этому вычету посвящена статья 219.1 «Инвестиционные налоговые вычеты» Налогового кодекса Российской Федерации.**

Подтверждаю, что до оформления настоящего Заявления я ознакомился на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.granat-am.ru/> с условиями Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Регламент), порядком и способами изменения Договора и внутренних документов Управляющего, выражаю, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ, свое полное и безоговорочное согласие со всеми их положениями и согласен заключить с Управляющим Договор на этих условиях. Я соглашаюсь с правом Управляющего в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор, в том числе приложения к Договору и Регламент, и обязуюсь самостоятельно отслеживать информацию о таких изменениях и/или дополнениях на Интернет-сайте [http://www.granat-am.ru,](http://www.granat-am.ru/) и соблюдать все положения вышеуказанных документов.

Намереваясь заключить с Управляющим Договор, я согласен с тем, что указание в присвоенном мне Стандартном инвестиционном профиле ожидаемой доходности не означает обязанность Управляющего по её достижению. Подтверждаю, что до оформления настоящего Заявления я ознакомился с описанием Инвестиционных стратегий, с информацией о вознаграждении Управляющего и расходах, связанных с доверительным управлением, ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, осознаю и принимаю на себя риски, изложенные в указанной Декларации о рисках, я уведомлен о своем праве получить от Управляющего информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ, а также о правах и гарантиях, предоставляемых данным законом

Подписанием настоящего заявления подтверждаю свое согласие с инвестиционным профилем выбранной мной стандартной инвестиционной стратегии, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.granat-am.ru/>. Подписанием настоящего заявления я подтверждаю, что понимаю все условия по выбранной мной стандартной инвестиционной стратегии.

Настоящим я выражаю свое согласие на проверку Управляющим моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на обработку, в том числе автоматизированную, Управляющим 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) моих персональных данных, указанных в настоящем Заявлении и Анкетах, в соответствии с Приложениями к Договору, а также в требованиях Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О 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 Управляющим и нормативными правовыми актами государственных органов и законодательством РФ.

Настоящим я заявляю, что при присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (договор на ведение индивидуального инвестиционного счета) у меня отсутствует договор с ведением ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, а в случае наличия такого договора я обязуюсь прекратить договор не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

Настоящим я подтверждаю, что при предоставлении информации об оказываемых услугах (финансовых продуктах) мне не предоставлялись какие-либо инвестиционные рекомендации в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в том числе индивидуальные инвестиционные рекомендации в значении Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – «Рекомендации»).

Я понимаю, что Рекомендации в отношении ценных бумаг и производных финансовых инструментов могут быть предоставлены мне только на основании отдельного возмездного договора, в соответствии с инвестиционным профилем, присвоенным мне инвестиционным консультантом на основании ожидаемой мной доходности инвестиций, сроков планируемых инвестиций, а также допустимом для меня риске убытков.

Подтверждаю, что выбор финансовой услуги (финансового продукта) был осуществлен мной самостоятельно.

Я понимаю, что ООО «УК «Мои Финансы» (Доверительный управляющий) не является банком, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Я осознаю, что получение дохода от доверительного управления не гарантируется ни государством, ни Управляющим, что денежные средства и активы, переданные мной в доверительное управление Управляющему, не включаются в систему страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», что я несу риск потери всей или части суммы денежных средств, переданных мной в доверительное управление Управляющему.

Я подтверждаю свое полное и безоговорочное согласие на использование информационного сервиса Личный кабинет в целях получения всех предусмотренных Договором документов, информации и сообщений, включая (но, не ограничиваясь): отчетность Управляющего, сведения об Активах Учредителя управления и иную информацию, размещенную Управляющим.

Настоящим я подтверждаю, что после подачи настоящего Заявления не смогу ссылаться на то, что я не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признаю их обязательность в договорных отношениях с Управляющим.

Я подтверждаю, что с информацией об Управляющем, его контактах и реквизитах, о лицензии Управляющего и органе её выдавшем, о членстве Управляющего в СРО и органах контроля и надзора, о порядке и способах направления жалоб и обращений Управляющему, в СРО и органах контроля и надзора, о способах защиты моих прав, как получателя финансовой услуги, и способах урегулирования споров, о финансовых услугах Управляющего, в том числе предоставляемых за отдельную плату, и порядке их получения и иная, предусмотренная законодательством информация, мне предоставлены.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

Достоверность указанных мною сведений подтверждаю.

Учредитель Управления: {ПОДПИСЬ Учредителя управления} / Подписано ПЭП Учредителя Управления

Способ заключения договора:

Дистанционное заключение договора

Личное присутствие при заключении договора

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим ООО «УК «Мои Финансы» подтверждает прием заявления и согласие на заключение с Учредителем управления Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Управляющий: {ПОДПИСЬ сотрудника} / Подписано ЭП Управляющего

№ _____ от «__» _____ 20__ г.

Приложение № 46
к Договору доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ (для юридического лица)*
к договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги
№ _____ от «__» _____ 20__ г.

1. Сведения об Учредителе управления	
Полное наименование	
Краткое наименование	
Место нахождения	
ФИО лица, действующего от имени Учредителя управления	
Адрес электронной почты (E-mail) для обмена сообщениями и документами, предусмотренными Договором	
Телефон (для связи с уполномоченным представителем Учредителя управления по вопросам доверительного управления, включая номер мобильного телефона)	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
2. Стандартная инвестиционная стратегия	
2.1 Стандартный инвестиционный профиль	
ожидаемая доходность	
допустимый риск	
инвестиционный горизонт	
3. Состав передаваемого имущества	<input type="checkbox"/> денежные средства в рублях или иностранной валюте в размере не менее минимального размера, предусмотренного выбранной стандартной стратегией; <input type="checkbox"/> ценные бумаги, указанные в акте-приема передачи ценных бумаг
4. Реквизиты банковского счета Учредителя управления	
Получатель	
ИНН / КПП получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
БИК банка	
Корреспондентский счет	

* К заявлению прилагается копия паспорта лица, действующего от имени Учредителя управления.

Настоящим заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно соглашается с условиями Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор) со всеми приложениями, в том числе Регламентом доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее – Регламент), и выражает свое согласие заключить на этих условиях с Управляющим Договором.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций с ценными бумагами, осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанной Декларации о рисках, ознакомлен с Договором, Регламентом и всеми приложениями к Договору, опубликованными на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://www.granat-am.ru/>, и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов.

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

Настоящим Учредитель управления подтверждает, что им получено согласие – физических лиц (в том числе, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, акционеров, учредителей, лиц, уполномоченных Учредителем управления на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных Приложением № 3 к Договору.

Настоящим Учредитель управления также подтверждает получение реквизитов Управляющего для перечисления денежных средств (Приложение № 10 к Договору).

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

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора.

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

Учредитель Управления: _____ (_____)

«__» _____ 20__ года

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ

Настоящим _____ подтверждает прием заявления и согласие на заключение с Учредителем управления Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ от _____ / _____ /.

Подпись сотрудника** _____ (_____).

(подпись) м.п. (фамилия, инициалы)

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

**Анкета клиента (для физического лица)
Форма обновления информации о Клиенте к
Заявлению о присоединении к Договору Доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги
(для физического лица) (далее – Форма обновления)**

1. Сведения об Учредителе управления	
Фамилия	
Имя	
Отчество	
Дата рождения	
Место рождения	
Место жительства (регистрации)	
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: Паспорт гражданина Российской Федерации Серия: Номер: Дата выдачи Кем выдан: Код подразделения:
ИНН	
Наличие гражданства или резидентства США (вид на жительство, «зеленая карта»)	Нет (по умолчанию)
E-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Номер мобильного телефона	
Почтовый адрес, по которому будут направляться документы, предусмотренные Договором	
2. Реквизиты банковского счета Учредителя управления	
Получатель	
ИНН получателя	
Номер расчетного счета получателя	
Наименование банка	
Корреспондентский счет	
БИК	

В случае изменения сведений, указанных в документе, удостоверяющем личность, к заявлению прилагается копия документа, удостоверяющего личность, Учредителя управления.

Настоящим, в соответствии п. 4 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» даю согласие на обработку указанных мной персональных данных ООО «УК «Мои Финансы», адрес: Российская Федерация, 115419, г. Москва, проезд 4-й Верхний Михайловский, д. 5, эт. 2, пом. 1, ком. 8 (далее – Управляющий), в целях заключения, исполнения, изменения, расторжения мною договоров (соглашений) с Управляющим (Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, Соглашение об электронном документообороте и/или иной договор/ соглашение), в том числе дистанционным способом посредством сети Интернет, целях проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых исследований, акций в отношении услуг, оказываемых Управляющим.

При этом под персональными данными понимается любая относящаяся к Клиенту (прямо или косвенно) информация на бумажных и/или электронных носителях, которые были и/или будут переданы Управляющему лично Клиентом либо поступили (поступят в будущем) к Управляющему иным способом, включая, но не ограничиваясь, информацию о Клиенте, указанную в Заявлении о присоединении к Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, настоящей Анкете, информацию о счетах Клиента и его имуществе, операциях с этим имуществом, а также данных, содержащихся в отчетных документах.

Клиент дает согласие на обработку Управляющим своих персональных данных, то есть совершение действия (операции) или совокупности действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение),

извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) ограниченному кругу лиц, а именно лицам, указанным в «Перечне контрагентов, которым ООО «УК «Мои Финансы» передает персональные данные клиентов (уполномоченных представителей) в целях исполнения принятых на себя обязательств по Договорам, а также в иных целях, указанных в Перечне», (далее – Перечень), раскрытом на Сайте, в том числе агентам, организаторам торговли на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям, налоговым и иным органам, операторским центрам обработки входящих и исходящих звонков при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке, в том числе посредством заключения с Управляющим соглашения о конфиденциальности, предусматривающего ответственность за разглашение персональных данных в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Настоящим Клиент дает свое согласие Управляющему на использование своего номера мобильного телефона, указанного в настоящей Анкете, а также иных номеров мобильных телефонов, предоставленных Управляющим, для целей:

- получения от Управляющего на указанный номер телефона одноразовых кодов для входа и подтверждения операций;
- осуществления электронного документооборота с Управляющим в соответствии с Соглашением об электронном документообороте;
- оказания Управляющим услуг в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
- получения информации о новых продуктах и услугах Управляющего;
- выполнения Управляющим иных, возложенных законодательством Российской Федерации функций, полномочий, обязанностей, если при этом не нарушаются права и свободы Клиента.

Настоящее согласие действует с момента его предоставления, прекращается по письменному заявлению (отзыву) Клиента согласно п. 1 ст. 9 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» и может быть отозвано при условии письменного уведомления Управляющим не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения использования персональных данных.

Достоверность указанных в Анкете сведений подтверждаю. О любом изменении вышеуказанных сведений обязуюсь немедленно извещать ООО «УК «Мои Финансы» в письменной форме с одновременным предоставлением соответствующих документов и буду нести всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с задержкой получения ООО «УК «Мои Финансы» такого извещения и соответствующих документов.

Дата заполнения/обновления Анкеты: « ____ » _____ 20 ____

{ПОДПИСЬ КЛИЕНТА} Подписано ЭП

Общий порядок расчета вознаграждения Управляющего

1. Настоящее Приложение устанавливает размер вознаграждения Доверительного управляющего, порядок расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с Договором, заключенным Учредителем управления с Доверительным управляющим по Стандартным инвестиционным стратегиям управления, указанным в Приложениях к настоящему Договору.
2. **Вознаграждение Управляющего** состоит из: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех», начисляемых и взимаемых по ставкам и в случаях, предусмотренных Стандартной инвестиционной стратегией управления.
3. **«Вознаграждение за первичное размещение»** рассчитывается в процентном соотношении от размера первоначально размещенных Учредителем управления средств по Ставке, предусмотренной условиями Стандартной инвестиционной стратегии управления.

Первоначально размещенные Учредителем управления средства (первичное размещение) – размер средств (Общая стоимость Активов), подлежаще перечисленных (переведенных) Учредителем управления на Специальный счет Управляющего первым платежом (переводом) по Договору.

Условиями Стандартной инвестиционной стратегии управления может быть предусмотрен(ы):

- минимальная сумма денежных средств, которая должна быть передана Управляющему в Доверительное управление, при первом перечислении денежных средств в одну Стратегию управления;
- минимальная сумма денежных средств, которая должна быть передана Управляющему в Доверительное управление, при каждом перечислении денежных средств в одну Стратегию управления.

Вознаграждение за первичное размещение оплачивается Учредителем управления по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств на Специальный счет Управляющего, путем удержания Управляющим из Активов Учредителя управления, переданных Учредителем управления, при условии, что Управляющим в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления Договора в силу не получено от Учредителя управления распоряжение на вывод всего имущества или уведомление о расторжении договора, если условиями Стандартной инвестиционной стратегии управления не предусмотрено иное..

Расчет вознаграждения за первичное размещение осуществляется по следующей формуле:

$$F_{EF} = S_0 \times \%_{EF}, \text{ где}$$

S_0 - сумма денежных средств, переданных в доверительное управление (сумма первичного размещения);

$\%_{EF}$ - ставка вознаграждения за размещение в процентах.

4. **«Вознаграждение за размещение»** рассчитывается в процентном соотношении от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление, по Ставке, предусмотренной условиями Стандартной инвестиционной стратегии управления.

Вознаграждение за размещение рассчитывается и начисляется в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня перечисления Учредителем управления денежных средств в доверительное управление, если иной срок не установлен Стандартной инвестиционной стратегией управления.

Расчет вознаграждения за размещение осуществляется по следующей формуле:

$$F_{EF} = S_0 \times \%_{EF}, \text{ где}$$

S_0 - сумма денежных средств, переданных в доверительное управление в долларах США;

$\%_{EF}$ - ставка вознаграждения за размещение в процентах.

5. **«Вознаграждение за управление»** рассчитывается от средней стоимости имущества под управлением за месяц по Ставке (в процентах годовых), указанной в соответствующей Стандартной инвестиционной стратегии управления, если условиями Стандартной инвестиционной стратегии не предусмотрено иное.

Расчет вознаграждения за управление осуществляется по следующей формуле:

$$F_m = \frac{\sum S_i}{\sum D_i} \times (\%_{\text{год.}} \times \frac{\sum D_i}{N}), \text{ где}$$

$\sum S_i$ - сумма оценочных стоимостей имущества Учредителя управления на каждый i -ый день в месяце, за который взимается вознаграждение;

$\sum D_i$ - количество i -ых дней в месяце, в течение которых имущество фактически находилось в управлении;

$\%_{\text{год.}}$ - ставка вознаграждения за управление в процентах годовых;

N - количество i -ых дней в году, на который приходится месяц, за который взимается вознаграждение.

В дополнение к комплекту документов, предоставляемому Учредителем управления в соответствии с пунктом 7 Договора, Учредитель управления может предоставить Управляющему информацию в свободной форме о номере его Карты Москвича (при наличии).

Учредитель управления обязан незамедлительно уведомить Управляющего о прекращении действия, изъятии его карты Москвича. До указанного уведомления Учредителем управления Управляющего указанная Учредителем управления карта Москвича считается действительной и не изъятой у Учредителя управления, а Учредитель управления – держателем указанной карты Москвича.

При соблюдении указанных условий Учредителю управления предоставляется скидка в размере 20% (Двадцать процентов) от суммы «Вознаграждения за управление» Управляющего. Указанная скидка предоставляется Учредителю управления в период оказания услуг, когда он является держателем карты Москвича, начиная с первого календарного дня месяца, следующего за месяцем, когда Управляющему была предоставлена информация о номере карты Москвича Учредителя управления, и заканчивая последним днем месяца, в котором Управляющим было получено уведомление Учредителя управления о недействительности карты Москвича.

5.1. Стандартной инвестиционной стратегией управления может быть предусмотрено также **дополнительное вознаграждение за управление**, взимаемое Управляющим в случае вывода, в том числе частичного, Учредителем управления имущества из доверительного управления до истечения инвестиционного горизонта выбранной Учредителем управления стандартной инвестиционной стратегии управления со дня передачи имущества в управление (если иной срок не предусмотрен условиями Стандартной инвестиционной стратегии управления).

Дополнительное вознаграждение за управление рассчитывается в процентном соотношении по Ставке Дополнительного вознаграждения за управление, указанной в соответствующей Стандартной инвестиционной стратегии управления, от величины положительного значения величины S , если иное не предусмотрено условиями Стандартной инвестиционной стратегии.

Величина S рассчитывается по формуле:

$$S = \min(A; B + \min(0; (C - D)))$$

A – сумма текущего вывода

B – сумма вводов в течение года до даты расчета

C – сумма вводов ранее 1 года с даты расчета

D – сумма выводов с начала действия договора

В случае, если величина S принимает отрицательное значение, дополнительное вознаграждение за управление не взимается.

При расчете размера указанного вознаграждения для определения времени нахождения в управлении выводимого имущества Учредителя управления используется метод FIFO (ФИФО). При расчете размера указанного вознаграждения Управляющим не учитывается имущество, переданное Учредителем управления путем его перевода с иного договора доверительного управления, заключенного между Учредителем управления и Управляющим.

6. «**Вознаграждение за успех**» рассчитывается в процентном отношении к базе для расчета вознаграждения по Ставке, указанной в соответствующей Стандартной инвестиционной стратегии управления.

Базой для расчета вознаграждения за успех является положительное сальдо между оценочной стоимостью имущества Учредителя управления на последний день текущего Отчетного периода* и максимальной из оценочных стоимостей имущества Учредителя управления на последний день всех предыдущих Отчетных периодов, скорректированное на

* В целях расчета вознаграждения за успех под Отчетным периодом с 01 октября 2018 года понимается месяц, за который взимается вознаграждение

разницу между суммой всех вводов и выводов активов, осуществленных за период с окончания Отчетного периода с максимальной оценочной стоимостью имущества по последний день текущего Отчетного периода.

Вознаграждение за успех рассчитывается по следующей формуле:

$$F_s = (S_n - S_m - (\sum i - \sum o)) \times \%_{FS}, \text{ где}$$

F_s – сумма вознаграждения за успех

$\%_{FS}$ - ставка вознаграждения за успех в процентах;

S_n - оценочная стоимость имущества Учредителя управления по Отчету Управляющего на конец текущего отчетного периода;

S_m - максимальной из оценочных стоимостей имущества Учредителя управления по состоянию на последний день за все предыдущие Отчетные периоды.

$\sum o$ – сумма выводов за период с окончания Отчетного периода с максимальной оценочной стоимостью имущества

$\sum i$ – сумма вводов за период с даты фиксации максимальной оценки по последний день текущего Отчетного периода

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

7. **Период охлаждения** – срок (исчисляемый в рабочих днях), указанный в Стандартной инвестиционной стратегии управления, в течение которого Учредитель управления вправе обратиться к Управляющему за возвратом всего имущества (активов) под управлением путем подачи Распоряжения о возврате имущества по форме Приложения № 7 к Договору, без выплаты Доверительному управляющему вознаграждений, предусмотренных Стандартной инвестиционной стратегией управления. Продолжительность Периода охлаждения определяется Стандартной инвестиционной стратегией управления. Началом течения срока Периода охлаждения является дата вступления в силу договора с Учредителем управления. Неуказание в условиях Стандартной инвестиционной стратегии управления продолжительности Периода охлаждения означает его отсутствие в данной стратегии управления.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ»
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование в консервативные инструменты с незначительной вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	1 год	4-4,5%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	15%
4	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
5	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
7. Ставка вознаграждения за управление: **0,9 % (Ноль целых девять десятых)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1% (Один) процент.
9. Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ГАРАНТИЯ ГОСУДАРСТВА»
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование в консервативные инструменты с незначительной вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	1 год	5-6%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации	100%
2	Акции	15%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	15%
4	Денежные средства	100%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
6	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
7. Ставка вознаграждения за управление: **1 % (Один)** процент годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1% (Один)** процент.

Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1,5% (Одна целая пять десятых)** процента.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

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.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «МОЙ СЕЙФ +»
СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Сбалансированный профиль предполагает инвестирование в инструменты с умеренным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных.	1 год	9-10%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации	100%
2	Акции	10%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	20%
4	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
5	Денежные средства	100%

- Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
 - Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (сто тысяч) рублей**.
 - Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
 - Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
 - Ставка вознаграждения за управление: **1,5 % (Одна целая пять десятых)** процента годовых.
 - Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
- Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
- Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
 - 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ +»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	15-20%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
6	Денежные средства	100%
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч) рублей**.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех»
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
9. Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

6. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
7. 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ (ИИС)»
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование в консервативные инструменты с незначительной вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	1 год	4-4,5%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	15%
4	Денежные средства	100%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15%**

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
7. Ставка вознаграждения за управление: **0,9 % (Ноль целых девять десятых)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 (Один)** процент.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем 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. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ГАРАНТИЯ ГОСУДАРСТВА (ИИС)»
КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Консервативный профиль предполагает инвестирование в консервативные инструменты с незначительной вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	1 год	5-6%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации	100%
2	Акции	15%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	15%
4	Денежные средства	100%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15%**
6	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%

- Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
- Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
- Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
- Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
- Ставка вознаграждения за управление: **1 % (Один)** процент годовых.
- Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 (Один)** процент.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
- Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
- Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителю управления на Специальный счет Управляющего.
- Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «МОЙ СЕЙФ (ИИС)»
СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Сбалансированный профиль предполагает инвестирование в инструменты с умеренным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных.	1 год	9-10%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации	100%
2	Акции	10%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	20%
5	Денежные средства	100%
6	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15%**

- Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
- Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
- Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
- Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
- Ставка вознаграждения за управление: **1,5% (Одна целая пять десятых)** процента годовых.
- Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 (Один)** процент.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
- Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
- 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.
- Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ЗОЛОТОЕ СЕЧЕНИЕ» (ИИС)
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	15-20%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Денежные средства	100%
6	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15%**
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
9. Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителю управления на Специальный счет Управляющего.
12. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ВОСТОЧНЫЙ. СТАБИЛЬНЫЙ РОСТ»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	4 года	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
3	Депозитарные расписки	50%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	50%
5	Денежные средства	100%
6	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15% **
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех»
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгнутого Учредителем управления, в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем 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. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.
12. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору. При досрочном расторжении договора (ранее истечения срока инвестиционного горизонта) размер доходности может существенно не соответствовать прогнозной величине доходности.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

Приложение № 5.11

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

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ»
АКТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями.	1 год	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
4	Денежные средства	100%

- Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
- Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее **\$ 5 000 (Пять тысяч)** долларов США либо эквивалентной суммы в рублях РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату поступления денежных средств на Специальный счет Управляющего.
- Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
- Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в долларах США).
- Ставка вознаграждения за управление: **1,5 % (Одна целая пять десятых)** процента годовых.
- Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
- Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.
Сумма вознаграждения Управляющего рассчитывается и начисляется в долларах США и оплачивается Учредителем управления (удерживается Управляющим из средств Учредителя управления) в рублях РФ по курсу кредитной организации, в которой открыт счет Управляющего, на дату оплаты (списания Управляющим) вознаграждения. При расчёте вознаграждения оценочная стоимость имущества, сумма вводов и выводов определяется в долларах США. Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
- Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
- 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДВИЖЕНИЕ ВВЕРХ»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	20-25%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	60%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
6	Денежные средства	100%
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
9. Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДВИЖЕНИЕ ВВЕРХ (ИИС)»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	20-25%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	60%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	15%**
6	Денежные средства	100%
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1% (Один) процент.
9. Ставка вознаграждения за успех: 20% (Двадцать) процентов.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.

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

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

** Сумма депозитов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по Договору на момент такого размещения.

СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Дивидендная +»*
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность** (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	13-17%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции российских эмитентов	100%
2	Акции иностранных эмитентов	100%
3	Облигации	100%
4	Российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги, указанные в п. 1 и п. 2	100%
5	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%
6	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов	100%
7	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки, иные виды сделок.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. После заключения Договора Учредитель управления вправе дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства при условии, что каждый платеж должен составлять не менее **400 000 (Четыреста тысяч)** рублей.
6. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
7. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
8. Ставка вознаграждения за управление: **1,0 % (Один)** процент годовых.
9. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 (Один)** процент.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Дивидендная»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	13-17%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции российских эмитентов	100%
2	Акции иностранных эмитентов	100%
3	Облигации	100%
4	Российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги, указанные в п. 1 и п. 2	100%
5	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%
6	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов	100%
7	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки, иные виды сделок.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. После заключения Договора Учредитель управления вправе дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства при условии, что каждый платеж должен составлять не менее **400 000 (Четыреста тысяч)** рублей.
6. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
7. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
8. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
9. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
10. Ставка вознаграждения за успех: **15 % (Пятнадцать)** процентов.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
11. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
12. 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «КАМСКИЙ. СТАБИЛЬНЫЙ РОСТ»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	3 года	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	80%
2	Облигации	70%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Денежные средства	100%
6	Депозиты в рублях в кредитных организациях	15%**
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
 4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей.
 5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
 6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
 7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
 8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
 9. Ставка вознаграждения за успех: **15 % (Пятнадцать)** процентов.
- Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 30 (Тридцать) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
 11. 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.
 12. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.
 13. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Разумный инвестор 3 года»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	3 года	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	80%
2	Облигации	70%
4	Депозитарные расписки	30%
5	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
4	Денежные средства	100%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2,5 % (Две целых пять десятых)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.

Ставка вознаграждения за успех: 15 % (**Пятнадцать**) процентов.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем 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. Возврат из управления части имущества Учредителю управления ранее указанного инвестиционного горизонта не допускается. В случае подачи Учредителем управления Распоряжения о возврате имущества ранее истечения срока инвестиционного горизонта, такое распоряжение считается Управляющим уведомлением о расторжении Договора в соответствии с пунктом 14.2 Регламента, и Договор расторгается в порядке, предусмотренном разделом 14 Регламента.
12. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Разумный инвестор 3 года (ИИС)»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	3 года	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	80%
2	Облигации	70%
3	Денежные средства	100%
4	Депозитарные расписки	30%
5	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
6	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	15%**
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (Сто тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2,5 % (Две целых пять десятых)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
- Ставка вознаграждения за успех: 15 % (**Пятнадцать**) процентов.
- Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему либо обеспечить перевод имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, расторгаемого Учредителем управления, в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
10. Сумма фактически переданных Учредителем управления Управляющему денежных средств может отличаться от указанной на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителю управления на Специальный счет Управляющего.
11. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.
12. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ЕВРООБЛИГАЦИИ»
УМЕРЕННО-КОНСЕРВАТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренно-консервативный риск профиль предполагает инвестирование активов в консервативные инструменты с низким уровнем риска, с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.	1 год	2-4%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации российских и иностранных эмитентов	100%
2	Денежные средства на счетах в кредитных организациях в российских рублях и (или) иностранной валюте	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, составляет **10 000 (Десять тысяч)** долларов США либо эквивалентной суммы в рублях РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату поступления денежных средств на Специальный счет Управляющего.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент.
7. Ставка вознаграждения за управление: **1,0 % (Один)** процент годовых.

Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 (Один)** процент.

Порядок расчета вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

Вознаграждение Управляющего начисляется и удерживается ежемесячно в порядке, предусмотренном разделом 7 Регламента.

8. Отчетный период по данной стратегии составляет 1 (Один) месяц. Управляющий предоставляет Учредителю управления отчет о деятельности по доверительному управлению (далее – Отчет), соответствующий требованиям нормативных актов Банка России, в следующие сроки:
 - ежемесячно, в срок не позднее 15 (Пятнадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем;
 - ежегодно, в срок не позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня года, следующего за отчетным годом.
9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «НОВАЯ ВЫСОТА»
АКТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями.	1 год	25-30%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции российских и иностранных эмитентов	100%
2	Облигации российских и иностранных эмитентов	100%
3	Депозитарные расписки	100%
4	Инвестиционные паи и акции российских паевых инвестиционных фондов	100%
5	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	50%
6	Банковские вклады (депозиты) в российских рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
7	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, составляет **1 000 000 (Один миллион)** рублей.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: **1% (Один)** процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: **1 % (Один)** процент.
9. Ставка вознаграждения за успех: **20 % (Двадцать)** процентов.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

Вознаграждение Управляющего начисляется и удерживается ежемесячно в порядке, предусмотренном разделом 7 Регламента

10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.

* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется Управляющим и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление по Договору.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «МОЙ СЕЙФ ПМ»
СБАЛАНСИРОВАННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Сбалансированный профиль предполагает инвестирование в инструменты с умеренным риском и возможными колебаниями стоимости в пределах среднерыночных.	1 год	9-10%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Облигации	100%
2	Акции	10%
3	Паи и акции инвестиционных фондов	20%
4	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
5	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **100 000 (сто тысяч) рублей**.
5. Вознаграждение Управляющего состоит из двух частей: «вознаграждение за первичное размещение» и «вознаграждение за управление».
6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
7. Ставка вознаграждения за управление: **1,5 % (Одна целая пять десятых)** процента годовых.
8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.

Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).

9. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем 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. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ГЛОБАЛЬНЫЕ РЫНКИ ПМ»
АКТИВНЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Инвестирование преимущественно в инструменты, допускающие любой уровень просадок на различных временных промежутках, с вероятностью дефолта выше среднего и потенциально неограниченными потерями.	1 год	10-15%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	100%
4	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять не менее \$ 5 000 (Пять тысяч) долларов США либо эквивалентной суммы в рублях РФ по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату поступления денежных средств на Специальный счет Управляющего.
 5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
 6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление (в долларах США).
 7. Ставка вознаграждения за управление: 1,5 % (Одна целая пять десятых) процента годовых.
 8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
 9. Ставка вознаграждения за успех: 20 % (Двадцать) процентов.
Сумма вознаграждения Управляющего рассчитывается и начисляется в долларах США и оплачивается Учредителем управления (удерживается Управляющим из средств Учредителя управления) в рублях РФ по курсу кредитной организации, в которой открыт счет Управляющего, на дату оплаты (списания Управляющим) вознаграждения. При расчёте вознаграждения оценочная стоимость имущества, сумма вводов и выводов определяется в долларах США. Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
11. 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.
12. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДВИЖЕНИЕ ВВЕРХ ПМ»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	20-25%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции	100%
2	Облигации	60%
3	Депозитарные расписки	30%
4	Паи и акции инвестиционных фондов	40%
5	Депозиты в рублях в кредитных организациях Срок депозита не может превышать 365 календарных дней	100%
6	Денежные средства	100%
7	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты	30%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки.
 4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей.
 5. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
 6. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
 7. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
 8. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
 9. Ставка вознаграждения за успех: **20 % (Двадцать)** процентов.
- Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
10. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
 11. 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.
 12. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

**СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «Дивидендная ПМ»
УМЕРЕННЫЙ ПРОФИЛЬ**

1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии

Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность* (в % годовых)
Умеренный профиль предполагает инвестирование в инструменты с высокой волатильностью и вероятностью значительных просадок в среднесрочной перспективе, в том числе инструменты с вероятностью дефолта выше среднего.	1 год	13-17%

2. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления

№ п/п	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Акции российских эмитентов	100%
2	Акции иностранных эмитентов	100%
3	Облигации	100%
4	Российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги, указанные в п. 1 и п. 2	100%
5	Биржевые и/или внебиржевые производные финансовые инструменты (срочные контракты)	10%
6	Денежные средства	100%

3. Управляющий вправе совершать любые виды операций и сделок с имуществом Учредителя управления, включая, но не ограничиваясь биржевые (безадресные, переговорные) и внебиржевые сделки, сделки РЕПО, сделки с ценными бумагами, как включенными, так и не включенными в котировальные списки, иные виды сделок.
4. Минимальная стоимость имущества, первоначально передаваемого Учредителем управления в управление по Договору, должна составлять **500 000 (Пятьсот тысяч)** рублей. В случае перечисления суммы, меньшей указанной в настоящем пункте, Управляющий оставляет за собой право вернуть денежные средства Учредителю управления, перечисленные с нарушением условий настоящей Инвестиционной стратегии на банковский счет, с которого они поступили.
5. После заключения Договора Учредитель управления вправе дополнительно передавать в управление Управляющему денежные средства при условии, что каждый платеж должен составлять не менее **400 000 (Четыреста тысяч)** рублей.
 6. Вознаграждение Управляющего состоит из трех частей: «вознаграждение за первичное размещение», «вознаграждение за управление» и «вознаграждение за успех».
 7. Ставка вознаграждения за первичное размещение: 1% (Один) процент от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.
 8. Ставка вознаграждения за управление: **2 % (Два)** процента годовых.
 9. Ставка дополнительного вознаграждения за управление в случае вывода, в том числе частичного, до истечения 1 (Одного) года со дня передачи имущества в управление Учредителем управления имущества из доверительного управления: 1 % (Один) процент.
 10. Ставка вознаграждения за успех: **15 % (Пятнадцать)** процентов.
Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении № 5.0. к Договору («Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего»).
11. Учредитель управления обязуется перечислить денежные средства Управляющему в срок не позднее 90 (Девяносто) календарных дней с даты согласия Управляющего заключить Договор с Учредителем управления.
12. 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.
13. Данная стандартная стратегия управления не доступна для заключения новых Договоров.

АКТ
приема-передачи имущества

г. Москва

«___» _____ 201__ г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Мои Финансы» (Управляющий), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (Учредитель управления), с другой стороны, составили настоящий Акт в подтверждение того, что в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги № _____ от «___» _____ 20__ г., Учредитель управления передал, а Управляющий принял имущество, согласно следующему списку:

Ценные бумаги:*

№ п/п	Наименование эмитента, вид и тип ценных бумаг	Номер гос. регистрации ценных бумаг	Количество ценных бумаг, шт.	Сведения о балансовой стоимости ценных бумаг на дату фактической передачи		Оценочная стоимость ценных бумаг, руб.
				Балансовая стоимость, руб.	в т.ч. НКД	
-	-	-	-	-	-	-

** При наличии факта существования каких-либо ограничений, которые могли бы препятствовать или делать невозможными операции с имуществом, Учредитель управления обязан указать характер таких ограничений и предоставить документы, раскрывающие информацию об ограничениях и подтверждающие возможность передачи указанного имущества в Доверительное управление.*

Общая балансовая стоимость (стоимость в целях налогового учета) ценных бумаг составляет: _____ (_____) рублей __ копеек.

Общая оценочная стоимость ценных бумаг на «___» _____ 20__ г. составляет: _____ (_____) рублей __ копеек.

Дата поступления имущества в распоряжение Управляющего: «___» _____ 20__ г.

Акт приема-передачи составлен в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

Учредитель управления

Управляющий

**Распоряжение
о возврате имущества**

по Договору № _____ от «__» _____ 201__ г.

Настоящим Учредитель управления _____, предъявляет требование о возврате из доверительного управления в порядке и сроки, установленные Договором, следующего имущества:

- Денежных средств, в размере _____ (_____)
- Всего имущества
- Ценных бумаг

Реквизиты для перевода денежных средств:

Получатель	
ИНН получателя	
Номер счета получателя	
Банк получателя	
БИК	
Корр. счет	
Назначение платежа	

Реквизиты для перевода ценных бумаг:

Наименование ценных бумаг	Вид ценных бумаг	Номинальная стоимость, валюта	Гос. рег. номер выпуска/ правил ДУ и/или ISIN	Количество

Информация о счете зачисления ценных бумаг:

Наименование депозитария		Номер счета депо / раздела счета депо	
Реквизиты получателя (наименование, код, номер счета/раздела)			

Подпись Учредителя Управления

_____/_____

Для служебных отметок:

Входящий № _____ Дата приема «__» _____ 20__ г.
Время ____ час ____ мин
Сотрудник, зарегистрировавший Распоряжение _____/_____

**ПОРУЧЕНИЕ Учредителя управления
на операции с ценными бумагами**

по Договору № _____ от «__» _____ 201__ г.

Настоящим Учредитель управления _____, поручает
Управляющему передать указание на совершение операции с ценными бумагами:

Данные об операции:

Вид операции с ценными бумагами	прием / списание
Основание для операции (заполняется при наличии основания)	

Данные о ценных бумагах (ЦБ):

Эмитент ЦБ	
Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ	
Количество ЦБ	
Информация об обременении ЦБ обязательствами	
Вид обременения ЦБ	

Реквизиты для зачисления ценных бумаг (ЦБ):

ФИО (для физ.лиц)	
Полное наименование (для юр.лиц)	
Наименование регистратора (депозитария)	
№ счета	

Подпись Учредителя Управления

_____ / _____

Для служебных отметок:

Входящий № _____ Дата приема «__» _____ 20__ г.
Время ____ час ____ мин
Сотрудник, зарегистрировавший Распоряжение _____ / _____

**Заявление
на изменение инвестиционной стратегии**

Прошу изменить Инвестиционную стратегию по Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (стандартная форма договора присоединения) № _____ от «___» _____ 20__ г. (далее – Договор) на

(Название инвестиционной стратегии).

Настоящим подтверждаю свое согласие с тем, что

- состав и структура Активов будут приведены в соответствие условиям Стандартной инвестиционной стратегии, указанной в настоящем Заявлении, в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, в котором Управляющим получено настоящее Заявление. Если Заявление получено Управляющим в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, то приведение в соответствие состава и структуры Активов условиям инвестиционной стратегии, указанной в настоящем Заявлении, проводится Доверительным управляющим в течение последних 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором было получено такое Заявление.
- изменение инвестиционной стратегии будет осуществлено с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором Управляющий привел состав и структуру Активов в соответствие условиям инвестиционной стратегии, указанной в настоящем Заявлении.
- с даты изменения инвестиционной стратегии вознаграждение Управляющего по Договору будет взиматься в размере и в соответствии с условиями, предусмотренными инвестиционной стратегией, указанной в настоящем Заявлении.

Настоящим подтверждаю свое согласие со Стандартным инвестиционным профилем, определенным мне исходя из существа Стандартной инвестиционной стратегии. -

(Название Стандартной инвестиционной стратегии).

(Фамилия И.О. / Наименование
Учредителя управления)

(подпись)

(Дата)

Приложение № 10
к Договору доверительного управления ценными бумагами
и средствами инвестирования в ценные бумаги и производные финансовые инструменты

Уведомление о реквизитах Управляющего

Для того, чтобы отправить денежные средства на Ваш договор доверительного управления, Вам необходимо предоставить вашему банку одни из реквизитов, указанных ниже.

Получатель	ООО «УК «Мои Финансы»
ИНН получателя	7725682730
Наименование банка	ПАО Сбербанк
Расчетный счет	40701810538000004880
Корреспондентский счет	30101810400000000225
БИК	044525225
Назначение платежа	Перевод по договору доверительного управления № _____

С реквизитами ознакомлен, _____ / _____ /*
(подпись) (ФИО) «___» _____ 2021

*не подписывается при предоставлении Заявления путем личного обращения Учредителя Управления к Уполномоченному агенту Управляющего или путем дистанционного обращения Учредителя управления к Управляющему