

ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ № \_\_\_\_\_

г. Ижевск

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Акционерное общество «Датабанк» (далее – АО «Датабанк», Банк), действующее на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации 18 августа 2009 года, именуемое в дальнейшем «**Доверительный управляющий**», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной Стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Учредитель управления**», с другой Стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор доверительного управления имуществом (далее – «Договор») о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1 Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение определенного настоящим Договором срока осуществлять в интересах Учредителя управление принятым от Учредителя Активами, принадлежащим ему на праве собственности. Состав Активов определен Приложением № 2 к настоящему договору.

1.2 Выгодоприобретателем по настоящему Договору является Учредитель управления, если иные условия не оговорены Договором доверительного управления.

1.3 Доверительный управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления (Выгодоприобретателя) при осуществлении деятельности по доверительному управлению.

1.4 Учредитель управления уведомлен о своем праве получить у Доверительного управляющего информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставляемых ему законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

1.5 Минимальная сумма Активов, передаваемых в доверительное управление Доверительному управляющему Учредителем управления, составляет **10 000 000,00 (Десять миллионов) рублей**.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор доверительного управления определяет условия, в соответствии с которым Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Активами, принадлежащими Учредителю доверительного управления.

2.2. Настоящий Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключение настоящего Договора без объяснения причин такого отказа.

2.3. Для заключения Договора доверительного управления, Учредитель управления обязан предоставить заполненную Анкету по форме Приложения № 11а к настоящему Договору вместе с документами, необходимыми для заключения Договора (Приложение № 1ба к настоящему Договору).

2.4. Доверительный управляющий приступает к исполнению обязательств по Договору незамедлительно после передачи ему всех Активов в порядке, установленном настоящим Договором.

2.5. Осуществляя Доверительное управление, Доверительный управляющий действует строго в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение 1 к настоящему Договору) и Инвестиционным профилем Учредителя управления. Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему исключительное право выбора наилучшего

способа действий в отношении Активов, переданных в доверительное управление. Учредитель управления согласен с тем, что любые действия Доверительного управляющего совершаются им в интересах Учредителя управления.

2.6 Передача Активов в Доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к Доверительному управляющему. В процессе Доверительного управления Доверительный управляющий осуществляет полномочия собственника в отношении Активов, находящихся в Доверительном управлении, в пределах, предусмотренных настоящим Договором.

2.7 Имущество, переданное в Доверительное управление, обособляется от имущества Доверительного управляющего и от иного имущества Учредителя управления, переданного Доверительному управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности. Имущество, переданное в Доверительное управление, отражается у Доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет.

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

2.9 Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.

Приобретение Доверительным управляющим финансового инструмента в инвестиционный портфель клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан клиенту при прекращении договора доверительного управления, за исключением случаев, когда при определении инвестиционного профиля указанного клиента доверительным управляющим получены сведения о способности клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

Приобретение Доверительным управляющим производных финансовых инструментов или ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в состав инвестиционного портфеля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем.

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

2.11 При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления.

2.12 Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2.13 Доверительный управляющий вправе совершать операции по управлению Активами, используя услуги брокера (брокеров), отбираемых Доверительным управляющим по его усмотрению.

2.14 Права и обязанности, которые возникают у Доверительного управляющего в результате действий по Договору, исполняются за счет Активов, переданных в Доверительное управление. Такая реализация прав и исполнение обязательств могут быть произведены путем списания необходимых денежных средств с Банковского счета как в отношении исполнения обязательств перед третьими лицами, так и в отношении обязательств Учредителя управления перед Доверительным управляющим по Договору.

2.15 Имущественные права, приобретенные Доверительным управляющим в результате исполнения Договора, включаются в состав Активов, переданных в Доверительное управление.

2.16 Доходы, в том числе дивиденды, по ценным бумагам, входящим в состав Активов, выплаченные деньгами или ценными бумагами, становятся объектами Доверительного управления по настоящему Договору и входят в состав Активов, с момента их зачисления соответственно на банковский счет и/или лицевой счет (счет депо).

2.17 Текст Договора раскрывается Доверительным управляющим для всеобщего ознакомления на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

### 3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

**Учредитель управления** – собственник имущества (Активов), или иное лицо, определяемое в соответствии с действующим законодательством РФ (исполнитель завещания, орган опеки и попечительства).

**Доверительное управление** – осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение в течение определенного Договором срока, доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу Активами, в интересах Выгодоприобретателя.

**Выгодоприобретатель** – лицо, в интересах которого Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом.

**Активы Учредителя управления**, находящиеся в доверительном управлении в соответствии с условиями настоящего Договора (далее – «Активы»):

- ценные бумаги (включая ценные бумаги иностранных эмитентов при условии их соответствия определенным для них требованиям), в том числе, полученные Доверительным управляющим в результате доверительного управления на условиях настоящего договора;

- денежные средства (включая иностранную валюту), предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе, полученные Доверительным управляющим в результате доверительного управления на условиях настоящего договора.

**Инвестиционная декларация** – документ, определяющий:

- цели Доверительного управления;
- Активы, приобретение которых Доверительным управляющим является правомерным;
- структуру Активов, поддерживать которую Доверительный управляющий обязан в течение всего срока действия Договора;
- срок, в течение которого положения Инвестиционной декларации являются действующими.

**Декларация о рисках** – содержащееся в настоящем Договоре уведомление Доверительным управляющим Учредителя управления о рисках, связанных с Доверительным управлением.

**Отчетный период** – временной период с начала срока действия настоящего Договора, или с начала текущего календарного квартала, и до конца текущего календарного квартала или до даты окончания срока действия настоящего Договора включительно.

**Инвестиционный профиль Учредителя управления** – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск.

**Допустимый риск** – риск, который способен нести Учредитель управления на установленном инвестиционном горизонте.

## 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 4.1 Учредитель управления обязан:

4.1.1. передать Доверительному управляющему Активы в установленный Договором срок в составе, согласованном в Приложении № 2 настоящего Договора;

4.1.1. выплачивать Доверительному управляющему вознаграждение, а также возмещать необходимые расходы Доверительного управляющего, связанные с доверительным управлением, в порядке и размере, установленными разделом 9 настоящего Договора;

4.1.2. передать Доверительному управляющему все документы и сведения, необходимые для выполнения обязанностей и осуществления прав по настоящему Договору;

4.1.3. в течение 03 (Трёх) рабочих дней письменно уведомить Доверительного управляющего о всех изменениях реквизитов, указанных в разделе 16 Договора, а также об изменениях своих учредительных документов, места нахождения, платежных реквизитов, паспортных данных, места жительства, а также иных изменениях, непосредственно относящихся к осуществлению Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению в соответствии с настоящим Договором. При уведомлении о вышеуказанных изменениях Учредитель управления обязан представить Доверительному управляющему соответствующие сведения и документы, отражающие такие изменения. Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом Договора;

4.1.4. не вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего;

4.1.5. принять Активы, возвращаемые Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Договором;

4.1.6. в срок не позднее 05 (пять) рабочих дней письменно сообщать Банку об изменении Фамилии, Имени, Отчества, паспортных данных, места регистрации Учредителя управления, (другие документы, необходимые для осуществления управления имуществом) с приложением копий соответствующих документов;

4.1.7. предоставить при заключении настоящего Договора, а также по требованию Доверительного управляющего, достоверные и действительные на момент предоставления сведения, информацию и документы в соответствии с действующим законодательством РФ;

4.1.8. незамедлительно извещать Доверительного управляющего в письменной форме об отмене доверенности, выданной третьему лицу (представителю) на совершение любых операций (сделок) в рамках настоящего Договора;

4.1.9. с даты вступления в силу настоящего Договора не чаще одного раза в год предоставлять Доверительному управляющему информацию о себе (Учредителе управления), своих представителях, Выгодоприобретателе и Бенефициарном владельце (при изменении информации, предоставленной ранее). Непредставление информации в соответствии с данным пунктом может повлечь за собой наступление определенных правовых последствий для Учредителя управления, его представителей, Выгодоприобретателя и Бенефициарного владельца в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В случае, если указанная информация не предоставлена, Доверительный управляющий исходит из того, что данная информация не изменялась и обновления не требует.

### 4.2. Учредитель управления имеет право:

4.2.1. дополнительно передавать в доверительное управление Активы в соответствии с пунктом 5.5 настоящего Договора;

4.2.2. получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о защите прав инвесторов;

4.2.3. досрочно истребовать часть Активов из доверительного управления путем уведомления Доверительного управляющего (Приложение № 4 к настоящему Договору) в письменной форме за 07 (Семь) рабочих дней до даты досрочного получения Активов в порядке, предусмотренном пунктом 5.13 настоящего Договора. Расчет вознаграждения Доверительного управляющего осуществляется не позднее даты передачи Активов Учредителю управления. Частичный отзыв Активов, в результате которого оставшаяся

стоимость Активов в управлении, окажется ниже минимальной суммы, указанной в п. 1.5 настоящего Договора, допускается только при наличии двухстороннего согласия Сторон;

4.2.4. получать отчеты о деятельности Доверительного управляющего в порядке и сроки, предусмотренные разделом 8 настоящего Договора;

4.2.5. требовать от Доверительного управляющего внесения изменений в Инвестиционную декларацию;

4.2.6. досрочно расторгнуть Договор, в порядке, предусмотренном пунктом 13.4. настоящего Договора. Расчет дохода Учредителя управления и вознаграждения Доверительного управляющего осуществляется на дату расторжения Договора.

#### **4.3. Доверительный управляющий обязан:**

4.3.1. Доверительный управляющий обязуется осуществлять доверительное управление Активами в интересах Учредителя управления в строгом соответствии с законодательством РФ, иными нормативными правовыми актами РФ, условиями настоящего Договора и положениями Инвестиционной декларации (Приложение № 1 к настоящему Договору);

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

- при совершении действий, не требующих письменного оформления, Доверительный управляющий информирует другую Сторону об их совершении в этом качестве;

- в письменных документах Доверительный управляющий делает пометку «Д.У.»;

4.3.3. проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при осуществлении деятельности по настоящему Договору;

4.3.4. соблюдать Инвестиционную декларацию, в том числе поддерживать структуру Активов, определенную в Инвестиционной декларации;

4.3.5. обеспечить обособленный учет Активов управления, в соответствии с нормативными правовыми актами ЦБ РФ и федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

4.3.6. использовать для хранения денежных средств, находящихся в управлении, а также полученных Доверительным управляющим в процессе доверительного управления, Банковский счет Доверительного управляющего;

4.3.7. использовать для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в управлении, отдельный лицевой счет (счета) Доверительного управляющего в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - отдельный счет (счета) депо Доверительного управляющего;

4.3.8. предоставлять Учредителю управления отчет о деятельности Доверительного управляющего в порядке и сроки, предусмотренные разделом 8 настоящего Договора;

4.3.9. уведомить Учредителя управления путем направления уведомления по факсу, курьером, почтой либо с использованием прочих средств электронной связи, позволяющих установить, что уведомление предоставлено именно Доверительным Управляющим, об уменьшении стоимости Активов, находящихся в управлении, на 20% и более, а также на 50 % и более, по сравнению со стоимостью имущества, в соответствии с последним Отчетом, направленным Учредителю управления (без учета средств, возвращенных Доверительным управляющим Учредителю управления по его требованию, и средств, внесенных Учредителем управления, с даты направления Учредителю управления последнего Отчета), а также о причинах соответствующего уменьшения – в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда произошло соответствующее уменьшение. Уведомление направляется по форме, представленной в Приложении № 8 к настоящему Договору;

4.3.10. в случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Учредителя управления о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения;

4.3.11. соблюдать ограничения, установленные законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем Учредителя управления. Ограничения приведены в Приложении № 9 к настоящему Договору;

4.3.12. при прекращении Договора передать Учредителю управления Активы управления за вычетом вознаграждения Управляющего и компенсации произведенных им необходимых расходов по управлению Активами управления. Если Управляющий является налоговым агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, необходимые налоговые платежи уплачиваются Управляющим за счет стоимости Активов управления;

4.3.13. указать в Проспекте управляющего (Приложение № 5 настоящего Договора) существенные условия договора счета депо;

4.3.14. осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами учредителя управления в соответствии с инвестиционным профилем Учредителя управления;

4.3.15. осуществлять права по ценным бумагам в соответствии с политикой осуществления прав по ценным бумагам, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

4.4. **Доверительный управляющий имеет право:**

4.4.1. осуществлять в отношении Активов правомочия собственника, в том числе совершать в отношении переданных в доверительное Управление любые юридические (включая сделки купли/продажи, обмена, передачи в залог) и фактические действия исключительно в интересах Учредителя управления в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, Договором и условиями Инвестиционной декларации, являющейся неотъемлемой частью Договора;

4.4.2. самостоятельно определять конкретные объекты и способы инвестирования в соответствии с Инвестиционной декларацией и Инвестиционным профилем Учредителя управления;

4.4.3. самостоятельно и от своего имени осуществлять все права в отношении находящихся в Доверительном управлении ценных бумаг, включая право на отчуждение, а также совершение с ценными бумагами, переданными в Доверительное управление любых иных сделок или фактических действий управления;

4.4.4. самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, удостоверяемые находящимися в Доверительном управлении ценными бумагами, включая право голоса по акциям, право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, личные неимущественные права акционера акционерного общества, право требования погашения ценной бумаги и другие права, установленные действующим законодательством Российской Федерации;

4.4.5. заключать на фондовых биржах срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги (биржевые срочные договоры (контракты) или другие срочные договоры (контракты), заключать договоры не на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг, исполнение обязательств по которым зависит только от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов, в том числе договоры, предусматривающие исключительно обязанность Сторон уплачивать (уплатить) денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов (внебиржевые срочные договоры (контракты).

Размещать денежные средства, находящиеся в управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления Активами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий установленное в Договоре количество календарных дней, за которое Стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора в соответствии с п.13.4. Договора.

При этом не допускается размещение денежных средств Учредителей управления во вклады, срок возврата по которым не определен или определен моментом востребования;

4.4.6. учитывать на одном Банковском счете Доверительного управляющего денежные средства, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Доверительный управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому договору доверительного управления.

Учитывать на одном лицевом счете Доверительного управляющего (счете депо

Доверительного управляющего) ценные бумаги, передаваемые в управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления. При этом Доверительный управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому конкретному договору доверительного управления;

4.4.7. получать вознаграждение и возмещать необходимые расходы, связанные с доверительным управлением, в размере и порядке, установленными разделом 9 Договора;

4.4.8. в целях защиты прав на Активы, требовать всякого устранения нарушения таких прав в соответствии с законодательством РФ, в том числе вправе предъявлять претензии и иски, необходимые для защиты прав и законных интересов Сторон;

4.4.9. оставить без исполнения и вернуть Учредителю управления платежные документы, Заявления, Поручения, содержание и форма которых не соответствуют требованиям, предусмотренным действующим законодательством РФ, настоящим Договором;

4.4.10. отказать в совершении операций по Счету при отсутствии достаточного для совершения операции остатка денежных средств по Счету, или при ненадлежащем оформлении расчетно-денежных документов (ошибочно указаны реквизиты; сумма платежа, оформленная прописью, не соответствует сумме, указанной цифрами и т.д.);

4.4.11. применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества Учредителя управления и/или Законного Представителя, в порядке установленном законодательством РФ о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.4.12. расторгнуть договор доверительного управления в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения Учредителя управления и/или Законного Представителя;

4.4.13. приостанавливать соответствующую операцию в порядке и на сроки установленные законодательством РФ о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.4.14. отказать в выполнении распоряжения Учредителя управления и/или Законного представителя, о совершении операции по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями законодательства РФ о противодействии незаконным финансовым операциям, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в случае, если у Банка, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

4.4.15. проверять любую, предоставляемую информацию об Учредителе управления, его законном представителе, уполномоченных ими лицах, иных лицах, которые вправе давать обязательные для Банка распоряжения;

4.4.16. не осуществлять управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным инвестиционным профилем;

4.4.17. осуществлять пересмотр Инвестиционного профиля Учредителя управления при наличии оснований, предусмотренных настоящим Договором и/или Методикой определения инвестиционного профиля учредителя управления, являющимся внутренним документом Управляющего, раскрытым на Сайте, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или по обращению Учредителя управления;

4.4.18. списывать со Счета доверительного управляющего без дополнительного распоряжения Учредителя управления и/или Законного представителя:

- денежные средства, ошибочно зачисленные на Счет;

- денежные средства в счет погашения обязательств Учредителя управления перед Доверительным управляющим.

## 5. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И ВОЗВРАТА АКТИВОВ

5.1. Учредитель управления осуществляет передачу Активов Доверительному управляющему в течение тридцати рабочих дней, следующих за днем подписания настоящего Договора.

5.2. Состав и стоимость Активов Доверительного управления, передаваемых по настоящему Договору, указывается Сторонами в Приложении № 2 к настоящему Договору, являющемся неотъемлемой частью Договора.

5.3. В рамках настоящего Договора момент передачи Активов Учредителем управления определяется следующим образом:

а) бездокументарные ценные бумаги, а также документарные ценные бумаги, учитываемые в депозитарии, считаются переданными Управляющему с даты их зачисления на лицевой счет или счет депо, открытые на имя Доверительного управляющего для учета ценных бумаг Учредителя управления.

б) документарные ценные бумаги, не учитываемые в депозитарии, считаются переданными Доверительному управляющему с даты подписания Сторонами Акта приема-передачи Активов управления;

в) денежные средства считаются переданными Доверительному управляющему с даты их зачисления на отдельный счет, открытый на имя Доверительного управляющего для учета денежных средств, переданных в доверительное управление и/или даты внесения денежных средств в кассу Доверительного управляющего.

5.4. Обязательства Доверительного управляющего в отношении переданных в управление Активов возникают со дня, следующего за днем передачи Активов Доверительному управляющему в полном составе, указанном в Приложении № 2 к настоящему Договору или в Дополнительном соглашении, и прекращаются в день передачи Активов Учредителю управления.

5.5. Передача в Доверительное управление дополнительных Активов допускается по соглашению Сторон, о чем составляется дополнительное соглашение к настоящему Договору.

5.6. Ценные бумаги и денежные средства, приобретаемые Доверительным управляющим в собственность Учредителя управления в процессе исполнения Договора, становятся объектами управления с момента их получения Доверительным управляющим от собственников или иных уполномоченных лиц.

Положения настоящего пункта Договора распространяются также на все выплаты и распределения (дивиденды, проценты, ценные бумаги, в том числе полученные в результате конвертации ценных бумаг, находящихся в управлении), причитающиеся в соответствии с решениями эмитента ценных бумаг согласно законодательству Российской Федерации.

5.7. До фактической передачи Активов в Доверительное управление состав Активов может быть изменен только по соглашению Сторон. Доверительный управляющий оставляет за собой право отказаться от исполнения Договора в случае, если состав Активов, переданных ему Учредителем управления, не будет соответствовать Приложению № 2 к настоящему Договору. В этом случае Доверительный управляющий направляет Учредителю управления уведомление о расторжении Договора (Приложение № 15 к настоящему Договору) и осуществляет возврат переданных Учредителем управления Активов в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем направления уведомления.

5.8. Учредитель управления гарантирует, что передаваемые в доверительное управление ценные бумаги принадлежат ему на праве собственности и свободны от любого обременения со Стороны третьих лиц (в частности, такие ценные бумаги не являются предметом залога), по таким ценным бумагам не вынесены судебные решения, препятствующие их оборотоспособности, а также, что в отношении процедуры передачи таких ценных бумаг Доверительному управляющему Учредителем управления соблюдены необходимые требования законодательства Российской Федерации, что на дату заключения Договора не существует никаких иных ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможными операции с Активами с точки зрения свободы распоряжения ими в объеме, предусмотренном Договором. Передача в доверительное управление Активов, не соответствующих указанным требованиям, возможно только по взаимному согласию Сторон

настоящего Договора с включением причитающейся Доверительному управляющему дополнительной премии за риск.

Стороны рассматривают настоящие заверения и гарантии как существенные условия Договора, при нарушении которых Доверительный управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке и требовать от Учредителя управления возмещения убытков, причитающегося вознаграждения, а также штрафа в размере 10% (Десяти процентов) от стоимости Активов Учредителя управления.

5.9. Возврат Активов осуществляется Доверительным управляющим в виде денежных средств, если только Стороны не договорятся об ином.

5.10. В случае принятия Сторонами решения о возврате Активов в виде находящихся в управлении бездокументарных ценных бумаг, возврат производится с даты списания ценных бумаг с лицевого счета Управляющего в реестре владельцев именных ценных бумаг либо со счета депо Управляющего, открытого для учета ценных бумаг Учредителя управления.

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

5.12. Учредитель управления вправе осуществлять частичный вывод Активов из Доверительного управления с согласия Доверительного управляющего. Частичный вывод Активов, в результате которого оставшаяся стоимость Активов в управлении, окажется ниже минимальной суммы, указанной в п. 1.5 настоящего договора, допускается только при наличии отдельного двухстороннего согласия Сторон.

5.13. Вывод Активов из управления производится на основании уведомления о выводе Активов из доверительного управления (Приложение № 4 к настоящему Договору), уведомления о прекращении действия Договора доверительного управления, подаваемых Учредителем управления, или уведомления о расторжении Договора Доверительным управляющим. Возврат Активов, находящихся в доверительном управлении на момент получения уведомления о выводе Активов, на момент получения уведомления о прекращении действия Договора доверительного управления или на момент направления Доверительным управляющим уведомления о расторжении Договора, осуществляется Доверительным управляющим в течение 7 (Семи) рабочих дней, после получения указанных уведомлений Доверительным управляющим, либо направления указанного уведомления Учредителю управления Доверительным управляющим.

5.14. При прекращении Договора вывод всех Активов доверительного управления осуществляется по реквизитам Учредителя управления, указанным в разделе 16-м Договора или указанным Учредителем управления в уведомлении о прекращении действия Договора доверительного управления. Если отказ от Договора осуществляется по инициативе Доверительного управляющего, и в Договоре содержатся неправильные (устаревшие) реквизиты для вывода Активов, Учредитель управления обязан сообщить необходимые реквизиты для вывода Активов в срок не позднее 3 (Трёх) рабочих дней со дня уведомления об этом Учредителя управления Доверительным управляющим.

При несоблюдении Учредителем управления указанного срока Доверительный управляющий вправе реализовать ценные бумаги, входящие в состав возвращаемых Учредителю управления Активов, а Учредителю управления возвращаются денежные средства.

5.15. Если произвести исполнение договора в части возврата Учредителю управления Активов указанными выше способами невозможно, исполнение договора Доверительным управляющим производится в соответствии с действующим Российским законодательством.

5.16. При возврате Активов Учредителю управления в связи с прекращением Договора, Стороны составляют Акт о взаимных расчетах на дату возврата Активов.

## 6. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ

6.1. При передаче в управление Активов Доверительный управляющий обязан произвести оценку стоимости передаваемых Активов. Оценка стоимости Активов, передаваемых Учредителем управления в управление, производится Доверительным управляющим на дату передачи Активов.

6.2. Доверительный управляющий обязан производить оценку стоимости Активов, переданных в управление, на последнюю дату отчетного периода. Полученные сведения должны быть указаны в Отчете.

6.3. Оценка стоимости Активов производится согласно методике оценки активов доверительного управления, представленной в Приложении № 6 к настоящему Договору.

## **7. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПРОФИЛЬ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**

7.1. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести Учредитель управления.

Инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени (далее - инвестиционный профиль), Доверительный управляющий определяет на основе сведений, полученных от Учредителя управления.

7.2. Инвестиционный профиль Учредителя управления содержит следующую информацию:

➤ ожидаемую доходность - ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Доверительным управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (далее – ожидаемая доходность);

➤ допустимый риск – определенный Доверительным управляющим риск, который согласен и способен нести клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (далее – допустимый риск);

➤ период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее - инвестиционный горизонт).

7.3. Оценка способности нести инвестиционный риск может не проводиться в отношении Учредителей управления, относящихся к квалифицированным инвесторам в силу закона или признанных квалифицированным инвестором для целей операций с соответствующими финансовыми инструментами.

7.4. Оценка инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется по Методике, разработанной Доверительным управляющим.

Инвестиционный профиль Учредителя управления составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается уполномоченным лицом Доверительного управляющего. Один экземпляр передается (направляется) Учредителю управления, другой подлежит хранению Доверительным управляющим. Документ, содержащий инвестиционный профиль Учредителя управления, должен включать описание допустимого риска.

7.5. При составлении инвестиционного профиля Учредителя управления, доверительный управляющий полагается на указания и информацию, предоставленную Учредителем управления, и не обязан проверять ее. Учредитель управления обязан информировать доверительного управляющего об изменении обстоятельств и информации предоставленной ранее.

7.6. Риск недостоверной информации, предоставленной Учредителем управления при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом Учредителе управления.

7.7. Доверительный управляющий не вправе побуждать Учредителя управления к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля Учредителя управления, или к отказу от ее предоставления.

7.8. Доверительный управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и

денежными средствами Учредителя управления в случае, если для такого Учредителя управления не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Учредителя управления с указанным инвестиционным профилем.

Письменное согласие Учредителя управления с соответствующим инвестиционным профилем оформляется путем подписания им документа на бумажном носителе или электронного документа.

7.9. В случае если риск Учредителя управления стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле, и настоящим Договором предусмотрены ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения риска, Доверительный управляющий уведомляет об этом Учредителя управления не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Учредителем управления. В этом случае, по письменному требованию Учредителя управления Доверительный управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами в соответствие с его инвестиционным профилем.

7.10. Доверительный Управляющий повторно определяет инвестиционный профиль Учредителя управления по его требованию. Повторное определение инвестиционного профиля Клиента может привести к изменению ранее определенного инвестиционного профиля. Доверительный Управляющий повторно определяет Инвестиционный профиль Клиента при получении от Учредителя управления и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска.

До согласования с Учредителем Управления повторно определенного Инвестиционного профиля Доверительный Управляющий осуществляет доверительное управление активами в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем Учредителя Управления, если иное не предусмотрено настоящим Договором.

7.11. Основаниями для изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительным управляющим могут служить следующие события:

- Получение от Учредителя управления и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня Допустимого риска Учредителя управления;
- Изменение сведений о Учредителя управления, представленных в Анкете для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления;
- Изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- Внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- Внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- Внесение изменений во внутренний стандарт (стандарты) СРО, членом которой является Доверительный управляющий.

7.12. Доверительный управляющий информирует Учредителя управления о присвоении измененного инвестиционного профиля Учредителя управления.

## **8. УЧЕТ АКТИВОВ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ, ОТЧЕТНОСТЬ И УВЕДОМЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

8.1. Доверительный управляющий осуществляет учет Активов в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8.2. Активы Учредителя управления в виде денежных средств учитываются на отдельном счете Доверительного управляющего, открываемом им специально для целей Доверительного управления и обеспечения требования об отделении собственных Активов Доверительного управляющего от Активов Учредителя управления.

8.3. Активы Учредителя управления в виде ценных бумаг учитываются на отдельном счете депо Доверительного управляющего, открываемого Доверительным управляющим специально для целей Доверительного управления и в целях обеспечения требования об отделении собственных Активов Доверительного управляющего от Активов Учредителя управления.

8.4. Доверительный управляющий имеет право объединить Активы Учредителя управления с Активами других Учредителей управления по другим договорам Доверительного управления.

Распределение Активов, полученных в результате совершения сделок и операций с объединенными Активами разных Учредителей управления, осуществляется по методике представленной в Приложении № 18 к настоящему договору.

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

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

8.5. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления следующие виды отчетов (далее – Отчет) о деятельности по управлению ценными бумагами:

- отчет о деятельности по управлению ценными бумагами за период;
- отчет о деятельности по управлению ценными бумагами на дату;
- отчет о деятельности по управлению ценными бумагами за последний период;
- отчет о деятельности по управлению ценными бумагами по состоянию на дату прекращения (расторжения) настоящего Договора.

8.6. Отчет о деятельности по управлению ценными бумагами за последний период предоставляется Учредителю управления по состоянию на последний день отчетного квартала в срок не позднее 10-го числа первого месяца, следующего за отчетным кварталом.

8.7. В случае письменного запроса Учредителя управления Доверительный управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Учредителю управления Отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса Доверительным Управляющим.

8.8. В случае прекращения Договора Доверительный управляющий обязан предоставить Учредителю управления Отчет за последний период в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней.

8.9. В Отчете должна содержаться информация обо всех сделках, совершенных Доверительным управляющим с переданными в доверительное управление Активами Учредителя управления, а также операциях по передаче в доверительное управление Учредителем управления и возврату ему Активов Учредителя управления (далее - операции), за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (даты заключения договора доверительного управления, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого отчета (даты, указанной в письменном запросе Учредителя управления), далее - отчетный период, а также информация об Активах Учредителя управления, на последний день Отчетного периода, и их оценочная стоимость.

Информация о сделках, содержащаяся в Отчете, представляется отдельно по каждому эмитенту, виду, категории (типу) ценных бумаг, в том числе отдельно по внебиржевым и биржевым сделкам, по типам биржевых сделок (безадресные/переговорные сделки), а также отдельно по сделкам РЕПО (по видам, категориям (типам) ценных бумаг), и срочным договорам (контрактам) и внебиржевым срочным договорам (контрактам) (по видам контрактов).

Отчет о деятельности Доверительного управляющего, также должен содержать информацию о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления, сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца, сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, сведения об иностранной организации (иностранных организациях),

осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Доверительному управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, информация о вознаграждении Доверительного управляющего.

8.10. Отчет предоставляется Учредителю управления лично либо с использованием почтовой или курьерской доставки, телеграфной, телетайпной, телефонной, факсимильной, электронной или иной связи, позволяющей установить, что отчет предоставлен именно Доверительным Управляющим. Отчет направляется строго по реквизитам, указанным в Анкете учредителя управления (Приложение № 11а).

8.11. Ответственность, предусмотренная настоящим разделом Договора, считается принятой (одобренной) Учредителем управления, если по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Доверительным управляющим Отчета, Доверительный 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, Доверительный управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к отчетности. Если по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней, следующих за днем предоставления Учредителю управления Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой (одобренной) Учредителем управления.

8.12. Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о внебиржевой сделке или биржевой сделке, заключенной на основании адресных заявок (переговорных сделок), купли/продажи ценных бумаг, включенных в котировальный список, за счет средств, находящихся в управлении, на заведомо худших по сравнению с рыночными условиями, а именно:

- о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем цена (средневзвешенная цена) такой же ценной бумаги, по которой возможно было бы заключить биржевую(ые) сделку(и) купли/продажи такого же количества ценных бумаг на торгах организатора торговли, участником торгов которого(ых) является брокер, заключающий сделки в интересах Доверительного управляющего, на основании встречной(ых) безадресной(ых) анонимной(ых) заявки(ок) в момент заключения внебиржевой/переговорной сделки;

- о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем на 01% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия предшествующего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является брокер, заключающий сделки в интересах Доверительного управляющего, в случае заключения внебиржевой сделки до начала торгов текущего дня;

- о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже, чем на 01% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия текущего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является брокер, заключающий сделки в интересах Доверительного управляющего, в случае заключения внебиржевой сделки после окончания торгов текущего дня.

Уведомление должно быть направлено не позднее окончания следующего рабочего дня за днем заключения внебиржевой/переговорной сделки, удовлетворяющей условиям, указанным в настоящем пункте Договора.

Требования настоящего пункта Договора не применяются в случаях отсутствия у организатора(ов) торговли, участником торгов которого(ых) является брокер, заключающий сделки в интересах Доверительного управляющего, информации о ценах закрытия по ценным бумагам, с которыми Доверительный управляющий совершал внебиржевые сделки, а также информации о встречной(ых) безадресной(ых) анонимной(ых) заявки(ах) в момент заключения внебиржевой/переговорной сделки.

8.13. В установленных законодательством РФ случаях, Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления другую отчетность.

8.14. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Доверительный управляющий выполняет в отношении Учредителя управления и Активов Учредителя управления обязанности налогового агента.

8.15. При исполнении обязанностей налогового агента Доверительный управляющий рассчитывает, начисляет, удерживает и перечисляет в бюджеты соответствующих уровней налоги, установленные законодательством Российской Федерации. Удержанные и перечисленные суммы налогов исключаются Доверительным управляющим из сумм, подлежащих перечислению Учредителю управления.

## **9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО И ВОЗМЕЩЕНИЕ НЕОБХОДИМЫХ РАСХОДОВ**

9.1. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение, предусмотренное Договором, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.2. Доверительный управляющий имеет право на получение вознаграждения. Вознаграждение взимается Доверительным управляющим за счет Активов, находящихся в Доверительном управлении.

9.3. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из фиксированного вознаграждения (вознаграждение за управление) и вознаграждения, обусловленного доходами (вознаграждение за успех).

9.4. Размер и порядок расчета и выплаты вознаграждения определяется Приложением № 3 к настоящему Договору.

9.5. Учредитель управления несет все расходы, связанные с Доверительным управлением.

К таким необходимым расходам, в частности, относятся:

- регистрационные и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на ценные бумаги, находящиеся 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, вознаграждение брокеров;
- комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок,
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления по Договору.

Указанные в настоящем пункте Договора расходы по мере необходимости, без дополнительного согласования с Учредителем управления, удерживаются Доверительным управляющим в ходе исполнения Договора и отражаются в Отчете Доверительного управляющего за Отчетный период.

Расходы, связанные с передачей Активов Доверительному управляющему и его возвратом Учредителю управления, несет Учредитель управления.

9.6. Если соответствующие счета на оплату накладных расходов, возникших в рамках настоящего Договора, будут получены Доверительным управляющим после прекращения его действия, то Доверительный управляющий вправе произвести расчет предполагаемых накладных расходов и уведомить Учредителя управления заказным письмом. Учредитель управления обязуется оплатить накладные расходы в течение 03 (Трёх) рабочих дней со дня получения письменного уведомления Доверительного управляющего.

При передаче Учредителю управления денежных средств и/или ценных бумаг, поступивших Управляющему после прекращения Договора, Управляющий вправе удержать из передаваемых денежных средств сумму необходимых расходов, произведенных им фактически или которые должны быть им произведены в связи с осуществлением им доверительного управления.

9.7. Если фактические расходы, понесенные Доверительным управляющим после даты прекращения Договора, окажутся меньше удержанной суммы, Доверительный управляющий обязан вернуть остаток средств Учредителю управления, а если больше, - то Учредитель

управления обязан возместить Доверительному управляющему недостающую сумму в порядке, предусмотренном отдельным соглашением Сторон.

## 10. ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

10.1. Учредитель настоящим подтверждает, что он полностью осознает факт того, что инвестиции в ценные бумаги являются рискованными по своему характеру, чем подтверждает свое согласие путем подписания Декларации о рисках (Приложение № 10 к Договору доверительного управления)

10.2. Контроль соответствия уровня допустимого риска инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Учредителя осуществляется Доверительным управляющим не реже 1 раза в месяц.

10.3. Требования п. 10.1 не распространяются на отношения Доверительного управляющего с Учредителями управления, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с Учредителями управления, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с Учредителями управления, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Доверительный управляющий оказывает им услуги.

10.4. В случае внесения изменений в текст Декларации о рисках, Доверительный управляющий уведомляет об этом Учредителей управления, которые ранее были ознакомлены с этой декларацией. Уведомление предоставляется на бумажном носителе, по форме, указанной в Приложении № 14 к Договору.

## 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

11.3. Доверительный управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом действий, упущений, задержек в исполнении своих обязательств эмитентами ценных бумаг из состава Активов, находящихся в доверительном управлении.

11.4. Доверительный управляющий не несет ответственность за ущерб или убытки, возникшие у Учредителя управления, являющиеся результатом досрочного отзыва Активов.

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

11.6. Доверительный управляющий, не проявивший при доверительном управлении имуществом должной заботливости об интересах Учредителя управления, возмещает Учредителю управления убытки, а также упущенную выгоду.

11.7. Доверительный управляющий несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий Учредителя управления (Выгодоприобретателя).

Доверительный управляющий также не несет ответственность за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего Учредителем управления об изменениях реквизитов и иных сведений в соответствии с пунктом 4.1.3 настоящего Договора.

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

11.9. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения настоящего Договора в результате

непредвиденных и неотвратимых событий чрезвычайного характера, в том числе:

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

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

11.11. В случае неуведомления (несвоевременного уведомления) Банка о прекращении полномочий Представителя Законного представителя полностью или в части, досрочного прекращения полномочий Законного представителя, Банк не отвечает за убытки, возникшие у Учредителя управления, его представителей, иных лиц, возникшие в результате совершения операций (сделок) неуполномоченным лицом.

## **12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

12.1. Каждая из Сторон согласилась считать весь объем информации (в том числе персональные данные), переданной и передаваемой Сторонами друг другу при заключении настоящего Договора и в ходе исполнения обязательств, возникающих из данного Договора, конфиденциальной информацией другой Стороны.

12.2. Стороны принимают на себя обязательства никакими способами не разглашать (делать доступной любым третьим лицам, кроме случаев наличия у третьих лиц соответствующих полномочий в силу прямого указания закона, либо случаев когда другая Сторона имеет соответствующее согласие в письменной форме на предоставление конфиденциальной информации третьим лицам) конфиденциальную информацию друг друга, к которой они получили доступ при заключении настоящего Договора и/или в ходе исполнения обязательств, возникающих из Договора.

12.3. Сторона, виновная в причинении убытков другой Стороне разглашением конфиденциальной информации последней, обязана возместить в полном объеме указанные убытки.

12.4. Заключением настоящего Договора Учредитель управления подтверждает наличие согласия, на осуществление Банком обработки персональных данных в соответствии с «Политикой обеспечения безопасности персональных данных при их обработке в АО «Датабанк», размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.databank.ru](http://www.databank.ru), в целях исполнения настоящего Договора. Учредитель управления подтверждает свое согласие получать от Банка информацию о продуктах Банка, а также иную информацию рекламного и не рекламного характера любым способом, в том числе посредством сетей связи. Уполномоченные лица Учредителя управления уведомлены об обработке Банком их персональных данных.

Согласие субъекта персональных данных действует до момента его отзыва в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае несоответствия действительности указанных в тексте настоящего пункта Договора гарантий Учредителя управления о наличии у него письменного согласия его уполномоченных лиц на обработку их персональных данных в указанных целях, все расходы и убытки, которые может понести Банк в связи с обращением указанных лиц за защитой своих прав, в полном объеме возлагаются на Учредителя управления.

12.5. Учредитель управления соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации об Учредителе управления, состоянии Активов, сделках и операциях с ними, компетентным государственным органам (в том числе судебным) по их письменным запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Учредитель управления также соглашается на предоставление Доверительным управляющим конфиденциальной информации депозитариям, кредитным и клиринговым организациям, реестродержателям, организаторам торговли, саморегулируемым организациям, членом которых является Доверительный управляющий, если Доверительному управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей по Договору или это предусмотрено нормативными правовыми актами ЦБ РФ и/или федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, правилами организаторов торговли, или правилами членства в данных саморегулируемых организациях.

### **13. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА**

13.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты передачи первоначально передаваемого в управление имущества и действует в течение 1 (Одного) года.

13.2. Договор может быть изменен и (или) дополнен письменным соглашением Сторон. Изменения и дополнения, внесенные в Договор, вступают в силу с момента подписания их Сторонами, за исключением случаев, специально предусмотренных в Договоре или дополнительным соглашением.

13.3. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора, поданного за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до окончания срока действия Договора, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые предусмотрены Договором.

13.4. Договор может быть расторгнут досрочно, по инициативе любой из Сторон с обязательным уведомлением (Приложение № 15, 17 настоящего Договора) о досрочном расторжении другой Стороны не менее, чем за 20 (Двадцать) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора.

13.5. В течение 30 (Тридцати) календарных дней после получения Стороной уведомления о расторжении настоящего Договора Стороны обязаны произвести взаиморасчеты по настоящему Договору.

13.6. Порядок возврата имущества Учредителю управления после расторжения (прекращения) договора доверительного управления представлен в Приложении № 7 настоящего Договора.

13.7. Договор прекращается вследствие наступления обстоятельств, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

### **14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

14.1. Все приложения, поправки и дополнения к Договору являются его действительными неотъемлемыми частями, при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами (их уполномоченными представителями).

14.2. Все термины, определенные и используемые в Договоре, приложениях и дополнениях к нему, имеют единое значение. В случае, если термины по-разному определены в Договоре и приложениях (дополнениях) к нему, то значение термина трактуется в соответствии с определением, данным в Договоре.

14.3. Если Доверительный управляющий в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня получения от Учредителя управления требования о внесении изменений в Инвестиционную декларацию письменно не сообщает Учредителю управления о своей согласии внести соответствующие изменения, требование Учредителя управления об изменении Инвестиционной декларации считается уведомлением о расторжении настоящего Договора в одностороннем порядке.

14.4. Все уведомления (поручения), предусмотренные Договором, оформляются Сторонами в письменной форме и направляются по указанным в Договоре адресам.

14.5. Договор действует и истолковывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14.6. Все споры по настоящему Договору разрешаются в ходе переговоров Сторон, а в случае не достижения договоренности – в судебных инстанциях по месту нахождения Доверительного управляющего в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.7. Настоящим Учредитель управления подтверждает,

	наличие		отсутствие
--	---------	--	------------

(Нужное отметить V)

бенефициарных владельцев (физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц)) владеет имуществом, находящимся в управлении, либо имеет возможность контролировать действия Учредителя управления.

В случае наличия Бенефициарного владельца (физического лица), Учредитель управления предоставляет Банку документы, в соответствии со Списком документов по Приложению № 13 к настоящему Договору.

14.8. В случае использования Договора доверительного управления для осуществления операции, в том числе к выгоде третьего лица (лиц), Учредитель управления и/или Законный представитель предоставляет в Банк документы и сведения, необходимые для целей идентификации указанного третьего лица, согласно Приложению № 13 к настоящему Договору.

14.9. Учредитель управления подтверждает, что он и/или его супруг (-а) и/или его (ее) близкие родственники (родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители и дети, дедушки, бабушки и внуки), полнородные и неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные) или от имени указанных лиц в случае, если они все (любой из них) находятся на обслуживании в Банке, а также все

Категории лиц	ЯВЛЯЮТСЯ*	НЕ ЯВЛЯЮТСЯ*
1. иностранными публичными должностными лицами (ИПДЛ);		
2. должностными лицами публичных международных организаций;		
3. лицами, замещающими (занимающими) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации		
4. лицами, имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства - члена Таможенного союза);		
5. лицами, имеющие вид на жительство в иностранном государстве		

указанные лица:

\* Пожалуйста, в соответствующей графе проставьте любой знак, символ, слово «да» или «нет», позволяющие однозначно понять сообщаемую информацию. Если в какой-либо

графе проставлен положительный символ или слово «да», следует расписать, кто относится к соответствующей категории лиц с указанием степени родства, других отношений Фамилии, Имени и Отчества такого лица основания (наименования должности, звания, иностранного гражданства) и т.п.)

В случае, если Учредитель управления (иные вышеуказанные лица) относится к категориям лиц, указанным в п.п. 4, 5, Учредитель управления и/или Законный Представитель, от своего имени (от имени указанных лиц) предоставляет в Банк его (указанных лиц) согласие (отказ от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган, согласно Приложению № 12 к настоящему Договору.

14.10. Вопросы, прямо не урегулированные настоящим Договором, регулируются законодательством РФ.

14.11. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру договора для каждой Стороны.

## 15. ПРИЛОЖЕНИЯ

- 15.1. № 1 - Инвестиционная декларация;
- 15.2. № 2 – Состав активов, передаваемых в доверительное управление;
- 15.3. № 3 - Порядок расчета и выплаты вознаграждения;
- 15.4. № 4 – Уведомление о выводе активов;
- 15.5. № 5 – Проспект управляющего;
- 15.6. № 6 – Методика оценки Активов доверительного управления;
- 15.7. № 7 – Порядок возврата имущества Учредителю управления после расторжения (прекращения) договора доверительного управления;
- 15.8. № 8 – Уведомление Учредителя управления об уменьшении стоимости Активов, находящихся в управлении, на 20% (и более) а также на 50 % (и более) по сравнению со стоимостью Активов, в соответствии с последним Отчетом, направленным Учредителю управления, а также о причинах соответствующего уменьшения;
- 15.9. № 9 – Ограничения, установленные федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- 15.10. № 10 – Декларация о рисках;
- 15.11. № 11а – Анкета учредителя управления (для физических лиц), № 11б – Анкета учредителя управления (для юридических лиц);
- 15.12. № 12 – Согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган;
- 15.13. № 13 – Сведения (документы), предоставляемые в АО «Датабанк» о выгодоприобретателе.
- 15.14. № 14 – Уведомление о внесении изменений в декларацию о рисках.
- 15.15. № 15 – Уведомление о расторжении договора доверительного управления.
- 15.16. № 16а – Список документов (для учредителей управления – физических лиц).
- 15.17. № 17 – Уведомление о прекращении действия договора доверительного управления.
- 15.18. № 18 – Методика распределения имущества между учредителями управления

## 16. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

### Доверительный управляющий:

Наименование: Акционерное общество «Датабанк»  
Местонахождение: 426076, г. Ижевск, ул. Ленина, 30  
Счет для расчетов №: 40701810500100030162 (открыт специально для целей доверительного управления) в ПАО "СПБ Банк" г. Москва  
БИК 044525186, к/с 30101810400000000186  
ИНН 1835047032, КПП 184101001  
тел. (3412) 919-100

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Учредитель управления:**

\_\_\_\_\_

Паспорт серии

Адрес регистрации:

Лицевой счет \_\_\_\_\_

ИНН

тел

\_\_\_\_\_ //

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

г. Ижевск

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Настоящая Инвестиционная декларация устанавливает цели и особые условия, которыми должен руководствоваться Доверительный управляющий при Доверительном управлении Активами.

**1. Цель инвестирования.**

1.1. Целью инвестирования является достижение наибольшей коммерческой эффективности использования Активов Учредителя управления.

**2. Активы, приобретение которых Доверительным управляющим является правомерным:**

2.1 государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги субъектов Российской Федерации;

2.2 облигации российских акционерных обществ;

**3. Сведения о структуре Активов, поддерживать которую обязан Доверительный управляющий в течение всего срока действия Договора доверительного управления:**

3.1. денежные средства – до 100% Активов;

3.2. облигации российских акционерных обществ – до 100% Активов;

**4. Отчеты о деятельности Управляющего будут представляться Учредителю управления в сроки и в порядке, определяемых Договором доверительного управления.**

**5. Срок действия Инвестиционной декларации:**

5.1. срок действия Инвестиционной декларации равен сроку действия Договора. Продление срока действия Договора влечет за собой продление срока действия Инвестиционной декларации на срок действия Договора.

**6. Доверительный управляющий будет реинвестировать все доходы (дивиденды, процентные платежи, реализованные прибыли и прочие доходы), полученные в процессе Доверительного управления.**

**Учредитель управления:  
управляющего:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**От Доверительного**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

**СОСТАВ ПЕРЕДАВАЕМЫХ АКТИВОВ**  
к Договору доверительного управления № \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Ижевск

\_\_\_\_\_, именуемый далее Учредитель управления, передает АО «Датабанк», именуемому далее Доверительный управляющий, в доверительное управление денежные средства на сумму:

<b>ЦИФРОЙ</b>	10 000.000,00
<b>ПРОПИСЬ</b>	Десять миллионов рублей

Учредитель управления передает Доверительному управляющему в доверительное управление следующие ценные бумаги:

<b>Вид, категория (тип) ценных бумаг, эмитент, номинальная стоимость одной передаваемой ценной бумаги, иные необходимые сведения с учетом специфики передаваемой ценной бумаги</b>	<b>Количество</b>	<b>Оценка стоимости ценных бумаг</b>

Подписи Сторон

Учредитель управления:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

От Доверительного управляющего:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ  
ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ**

Для целей настоящего Приложения под периодом понимается:

- период времени между датой, на которую была определена исходная стоимость чистых активов, переданных Доверительному управляющему и датой расчета вознаграждения Доверительного управляющего;
- между двумя последовательными датами расчета вознаграждения Доверительного управляющего.

Для целей настоящего Приложения под исходной стоимостью чистых активов понимается:

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

**I. Фиксированное вознаграждение (Вознаграждение за управление).**

**Вознаграждение за управление** Доверительного управляющего рассчитывается по состоянию на следующие даты (далее – «дата расчета вознаграждения за управление Доверительного управляющего»):

- на последний рабочий день квартала;
- на дату прекращения Договора.

Вознаграждение за управление Доверительного управляющего удерживается из Активов не позднее 7 (Семь) рабочих дней, следующих за датой расчета вознаграждения за управление Доверительного управляющего.

**Фиксированное вознаграждение (Вознаграждение за управление)**, за период, определяется по следующей формуле:

$$\frac{D \times V_f \times СЧА_c}{K \times 100}, \text{ где}$$

K – фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

D – количество календарных дней в периоде;

V<sub>f</sub> – ставка фиксированного вознаграждения в процентах годовых; V<sub>f</sub> равняется 0 (Ноль) процентов;

СЧА<sub>c</sub> – стоимость чистых активов, рассчитываемая на дату передачи активов в Доверительное управление.

**II. Вознаграждение, обусловленное доходами (Вознаграждение за успех).**

**Вознаграждение за успех** рассчитывается по состоянию на следующие даты (далее "дата расчета вознаграждения за успех Доверительного управляющего"):

- на дату прекращения Договора.

Вознаграждение за успех определяется следующим образом:

определяется прирост стоимости чистых активов относительно максимальной величины из значений стоимости чистых активов, рассчитанных на даты прошлых начислений вознаграждения за успех, и исходной стоимости чистых активов; вознаграждение составляет 5,0 (Пять) % от прироста стоимости чистых активов.

Вознаграждение за успех рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{Вд}{100} * (СЧА - СЧА_{М})$$
, где

Вд – ставка вознаграждения за успех; Вд равняется 5,00 (Пять) процентов.

СЧА – стоимость чистых активов на отчетную дату;

СЧА<sub>М</sub> – максимальная величина из значений стоимости чистых активов, рассчитанных на даты прошлых начислений вознаграждения, обусловленного доходами, и исходной стоимости чистых активов;

Если исчисленное значение отрицательное, то вознаграждение за успех не начисляется.

**Учредитель управления:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**От Доверительного управляющего:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Приложение № 4**  
к Договору доверительного управления  
№ \_\_\_\_\_  
от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_ г.

### УВЕДОМЛЕНИЕ О ВЫВОДЕ АКТИВОВ

Номер уведомления: \_\_\_\_\_ Дата уведомления: «\_\_» \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 202\_ г.

Учредитель \_\_\_\_\_ управления \_\_\_\_\_ :

наименование / уникальный код

Договор доверительного управления: № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ 202\_ г.

<b>ОПЕРАЦИЯ</b>
<p><b>Частичный вывод активов*:</b>  <input type="checkbox"/> денежные средства      <input type="checkbox"/> ценные бумаги</p> <p>*в случае если отмечены к выводу только денежные средства, активы будут реализованы в соответствии с договором доверительного управления</p>
<b>ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>
<p>Сумма: _____  <span style="display: inline-block; width: 150px; border-bottom: 1px solid black; margin-left: 10px;"></span> (цифрами)      <span style="display: inline-block; width: 150px; border-bottom: 1px solid black; margin-left: 10px;"></span> (прописью)</p> <p>Получатель: _____            Банк получателя: _____            ИНН получателя: _____      БИК банка получателя: _____            Кор. счет банка получателя: _____            Расчетный счет получателя: _____            Назначение платежа: _____</p>
<b>ВЫВОД ЦЕННЫХ БУМАГ</b>
<p><b>Данные о ЦБ</b>            Эмитент ЦБ: _____            Вид, категория (тип), транш, серия ЦБ: _____            Количество ЦБ: _____</p> <p><b>Реквизиты для зачисления ЦБ</b>            ФИО/Полное наименование: _____            Наименование регистратора (депозитария): _____            № счета: _____            Основание операции: _____</p>
<b>ПОДПИСЬ И ФИО УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ / ПРЕДСТАВИТЕЛЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ</b>
<p>Подпись: _____      Ф.И.О.: _____</p>
<b>ЗАПОЛНЯЕТСЯ УПОЛНОМОЧЕННЫМ СОТРУДНИКОМ</b>
<p>Дата получения: _____      Время получения: _____            Сотрудник: _____ / _____ /  <span style="display: inline-block; width: 100px; border-bottom: 1px solid black; margin-left: 10px;"></span>      <span style="display: inline-block; width: 100px; border-bottom: 1px solid black; margin-left: 10px;"></span>  <small>подпись      ФИО</small></p>

## **ПРОСПЕКТ УПРАВЛЯЮЩЕГО**

### **1. Общие положения**

1.1. Проспект содержит общие сведения, связанные с осуществлением Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами и является внутренним документом Доверительного управляющего.

1.2. Внесение изменений в Проспект в течение календарного года производится в случаях изменения данных, указанных в ч. 2 Проспекта, а также в случае внесения изменений в нормативные правовые акты.

1.3. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителя управления путем  
....

### **2. Основные положения**

#### **2.1. Общие сведения о Доверительном управляющем:**

**Полное наименование Доверительного управляющего** – Акционерное общество «Датабанк».

**Сокращенное наименование Доверительного управляющего** – АО «Датабанк».

**Общие сведения:** ОГРН: 1021800000090 от 31 июля 2002 г., зарегистрировано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам сборам по Удмуртской Республике; ИНН/КПП 1835047032/ 184101001

**Коды:** ОКПО 09269011; ОКВЭД 65.23.2, 65.23.1, 67.12.1, 67.12, 65.23.4

**Местонахождение:** Российская Федерация, 426076, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Ленина, 30.

**Уставный капитал:** 391 615 722 руб.

#### **2.2. Основные виды деятельности**

- банковская деятельность;
- профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг.

#### **2.3. Лицензии:**

Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций № 646 от 30.01.2020.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности № 118-12438-100000 от 18.08.2009;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 118-12448-001000 от 18.08.2009;
- на осуществление дилерской деятельности № 118-12443-010000 от 18.08.2009.

#### **2.4. Сведения о депозитариях, в которых Доверительный управляющий открывает счета депо для учета прав на ценные бумаги Учредителей управления:**

**Депозитарий ООО «АЛОР +»**

Юридический адрес: РФ, 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, 5 подъезд, 4 этаж.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществлять депозитарную деятельность № 077-10965-000100, выданная 22.01.2008 ФСФР России

#### **2.5. Сведения о брокерах, заключающих сделки в интересах Доверительного управляющего:**

**ООО «АЛОР+»**

Юридический адрес: РФ, 115162, г. Москва, ул. Шаболовка, д. 31Г, 5 подъезд, 4 этаж.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на право осуществлять брокерскую деятельность № 077-04827-100000, выданная 13.03.2001 ФСФР России

#### **2.6. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых Доверительный управляющий открывает банковские счета для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителя управления:**

ПАО "СПБ Банк" счет для расчетов №: 40701810500100030162 (открыт специально для целей доверительного управления) в

БИК 044525186, к/с 30101810400000000186

**2.7. Сведения о банках или иных кредитных организациях, в которых брокеру, заключающему сделки в интересах Доверительного управляющего, открыт специальный брокерский счет, на котором хранятся денежные средства, принадлежащие Доверительному управляющему:**

ООО «АЛОР+», ИНН 7709221010, КПП 775001001  
р/с 30411810200202000716 в НКО АО НРД г. Москва,  
к/с 30105810100000000505, БИК 044583505

С настоящим Проспектом Доверительного управляющего ознакомлен, Учредитель управления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## **МЕТОДИКА ОЦЕНКИ АКТИВОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

1. Настоящая Методика является единой для всех Учредителей управления в части оценки стоимости объектов доверительного управления при указании их оценочной стоимости при приеме от Учредителя управления, а также в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами.

2. Объекты передаются в доверительное управление (возвращаются из доверительного управления) по оценочной стоимости.

Оценочная стоимость объектов, передаваемых в доверительное управление, рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг на дату передачи объектов в доверительное управление, включая дату передачи.

Оценочная стоимость объектов при выводе объектов из доверительного управления (возврате всех или части объектов управления) рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, на дату вывода объектов из доверительного управления, включая дату вывода, с учетом существующих обязательств по настоящему Договору.

3. Оценочная стоимость объектов управления, в целях указания их оценочной стоимости в Отчете управляющего, рассчитывается как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, являющихся объектами управления.

4. Оценка вкладов в рублях в кредитных организациях осуществляется исходя из суммы денежных средств, размещенных во вкладах, увеличенной на величину начисленных, но невыплаченных процентов.

5. Оценочная стоимость ценных бумаг определяется следующим образом:

5.1. Оценочная стоимость акций российских эмитентов определяется по рыночной цене, сложившейся на торгах, определенного в п. 6 настоящей Методики организатора торговли на момент такой оценки и рассчитываемой этим организатором торговли в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н. Если на дату определения оценочной стоимости акции рыночная цена не рассчитана ни одним организатором торговли, то оценочной стоимостью акции является последняя рассчитанная оценочная стоимость.

5.2. Оценочная стоимость купонных облигаций определяется по рыночной цене, увеличенной на величину накопленного купонного дохода, рассчитанную на дату определения рыночной цены, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период. В случае отсутствия рыночной цены по итогам торгового дня - по средневзвешенной цене по итогам торгового дня, увеличенной на величину купонного дохода, рассчитанную на дату проведения оценки, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период.

5.3. Оценочная стоимость векселей определяется следующим образом:

Если вексель содержит положение о начислении процентов на вексельную сумму: к вексельной сумме прибавляется наращенный процент за фактическое количество дней с даты выдачи векселя до даты определения оценочной стоимости векселя по процентной ставке, указанной в тексте векселя.

Если вексель был куплен с дисконтом от вексельной суммы, то к цене приобретения прибавляется аккумулированный доход, рассчитанный по формуле: из вексельной суммы вычитается цена приобретения векселя, полученная разница делится на количество дней, прошедших с момента приобретения векселя до срока платежа, и умножается на фактическое количество дней, прошедших с даты приобретения до даты оценки стоимости векселя.

5.4. Оценочная стоимость фьючерсных контрактов и опционов определяется по

расчетной цене организаторов торговли, определенных в п. 7, а при ее отсутствии на дату оценки – последняя рассчитанная рыночная стоимость.

5.5. Ценные бумаги, непредусмотренные настоящей Методикой, оцениваются по согласованию Сторон.

6. Для расчета цены ценной бумаги используются следующие организаторы торговли (в следующей последовательности):

- Московская биржа - Сектор Основной рынок;
- Московская биржа - Сектор рынка Classica.
- иные торговые системы и биржевые площадки.

7. Оценка стоимости имущества производится в рублях. В случае необходимости для пересчета из иностранной валюты в рубли используется курс Центрального Банка РФ, установленный на тот день, в который определяется стоимость Имущества.

8. Стороны договорились, что при списании ценных бумаг, входящих в состав имущества Учредителя управления, используется метод ФИФО.

**Учредитель управления:**

**От Доверительного управляющего:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## **ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ИМУЩЕСТВА УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также внутренними документами Доверительного управляющего.

1.2. Порядок является внутренним документом Доверительного управляющего.

### **2. Обязанности Доверительного управляющего в целях надлежащего возврата.**

2.1. Доверительный управляющий обязан в течение 1 (Одного) года с даты расторжения Договора:

- не закрывать отдельный банковский счет, открытый для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами;

- не закрывать отдельный лицевой счет, открытый Доверительному управляющему в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг и отдельный счет депо Доверительного управляющего для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

### **3. Процедура возврата ценных бумаг и денежных средств.**

3.1. В случае, если после расторжения (прекращения действия) Договора на расчетный счет или на лицевой счет (счет депо), открытый Доверительным управляющим, поступают ценные бумаги и/или денежные средства, полученные управляющим в связи с осуществлением Доверительного управления ценными бумагами в интересах Учредителя управления в период действия договора, Доверительный управляющий обязан действовать в соответствии с пунктом 3.2. настоящего порядка.

3.2. На следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Доверительному управляющему, он обязан письменно уведомить об этом Учредителя управления. Уведомление должно быть направлено Доверительным управляющим по электронному или почтовому адресам этого лица, указанным в договоре.

3.3. Уведомление, указанное в п.3.2. Порядка должно описывать порядок действий Учредителя управления для получения денежных и/или ценных бумаг, поступивших Доверительному управляющему после прекращения Договора.

В случае поступления на лицевой счет/счет депо, открытый Доверительным управляющим, ценных бумаг Учредитель управления для получения указанных ценных бумаг предоставляет Доверительному управляющему уведомление с указанием реквизитов счета депо Учредителя управления для перечисления ценных бумаг.

В случае поступления на расчетный счет Доверительного управляющего денежных средств Доверительный управляющий перечисляет указанные денежные средства по реквизитам, известным Доверительному управляющему на дату прекращения договора. В случае, если указанные реквизиты являются недействительными на дату перечисления денежных средств, Учредитель управления направляет Доверительному управляющему уведомление с указанием реквизитов расчетного счета Учредителя управления для перечисления денежных средств.

Уведомление в обязательном порядке должно содержать подпись Учредителя управления и дату составления уведомления.

Оригинал уведомления должен быть передан Доверительному управляющему в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Учредителем управления уведомления о поступлении ценных бумаг на счет/счет депо Доверительного управляющего или уведомления о поступлении денежных средств на расчетный счет Доверительного управляющего.

При направлении уведомления в соответствии с п.3.2. Доверительный управляющий может предусмотреть иной порядок действий Учредителя управления, необходимых для

получения последним указанных денежных средств и/или ценных бумаг.

3.4. Доверительный управляющий обязан передать Учредителю управления, полученные ценные бумаги и/или денежные средства, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты их получения Доверительным управляющим.

3.5. В случае фактической невозможности для Доверительного управляющего вернуть Учредителю управления ценные бумаги, Доверительный управляющий оставляет за собой право перечислить денежные средства и ценные бумаги на депозит нотариуса. В случае перечисления средств Учредителя управления на депозит нотариуса, Доверительный управляющий направляет Учредителю управления соответствующее уведомление.

3.6. При возврате денежных средств и/или ценных бумаг, Доверительный управляющий удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления.

**Учредитель управления:  
управляющего:**

**От**

**Доверительного**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ УМЕНЬШЕНИИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ, НАХОДЯЩИХСЯ В  
УПРАВЛЕНИИ, НА 20% (И БОЛЕЕ)/(НА 50 % (И БОЛЕЕ)) ПО СРАВНЕНИЮ СО  
СТОИМОСТЬЮ АКТИВОВ, В СООТВЕТСТВИИ С ПОСЛЕДНИМ ОТЧЕТОМ,  
НАПРАВЛЕННЫМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ, А ТАКЖЕ О ПРИЧИНАХ  
СООТВЕТСТВУЮЩЕГО УМЕНЬШЕНИЯ**

Учредитель доверительного управления -  
Договор ДУ № \_\_\_\_\_ от \_\_. \_\_. 202\_\_ г.

Отчетная дата \_\_\_\_\_

Наименование актива	Количество	Цена на последнюю отчетную дату	Стоимость на последнюю отчетную дату	Цена на текущую дату	Стоимость на текущую дату	Изменение	Изменение, %	Доля актива в портфеле, %
Денежные средства								
Ценные бумаги								
Наименование эмитента								
ИТОГО								

Причины уменьшения стоимости имущества:

От Доверительного управляющего

Учредитель управления

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Дата получения уведомления \_\_\_\_\_

## ОГРАНИЧЕНИЯ, УСТАНОВЛЕННЫЕ БАНКОМ РОССИИ

### Доверительный управляющий не вправе:

1. Отчуждать принадлежащие Учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества Доверительного управляющего, в состав имущества акционеров (участников) Доверительного управляющего, аффилированных лиц Доверительного управляющего или в состав имущества других Учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов Доверительного управляющего, а также случаев возврата денежных средств на счет Доверительного управляющего для целей приобретения инвестиционных паев инвестиционного фонда, управление которым осуществляет Доверительный управляющий (в случае совмещения Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами с деятельностью управляющей компании по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами).

2. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором доверительного управления.

3. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, имущество Учредителя управления во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае, если Доверительный управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

4. Использовать имущество Учредителя управления для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими Учредителями управления, собственных обязательств Доверительного управляющего или обязательств третьих лиц.

5. Совершать сделки с имуществом Учредителя управления с нарушением условий Договора доверительного управления.

6. Безвозмездно отчуждать имущество учредителя управления за исключением вознаграждения и расходов Доверительного управляющего.

7. Заключать за счет денежных средств/ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Доверительного управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица.

8. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные им или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж.

9. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда и акции акционерного инвестиционного фонда, управляющей компанией которого является Доверительный управляющий или его аффилированные лица.

10. Приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

11. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества Учредителя управления, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также предоставлять займы за счет имущества Учредителя управления.

12. Передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в

обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Доверительным управляющим соответствующего договора доверительного управления), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц.

13. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления.

14. Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем срок, установленный в договоре доверительного управления, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

Отчуждать имущество, находящееся в доверительном управлении, по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 90 календарных дней, в случае, если договором доверительного управления не установлен срок, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от договора доверительного управления, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

15. Устанавливать приоритет интересов одного Учредителя управления (выгодоприобретателя) перед интересами другого Учредителя управления (выгодоприобретателя) при распределении между Учредителями управления ценных бумаг/денежных средств, полученных Доверительным управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных Учредителей управления.

**Учредитель управления:  
управляющего:**

**От**

**Доверительного**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Настоящее описание рисков направлено на раскрытие и предоставление АО «Датабанк» (далее – Доверительный управляющий) Учредителю управления (далее также - Клиент) информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (далее – Договор).**

Подписывая Договор, Учредитель управления понимает и принимает возможность возникновения убытков в результате доверительного управления.

Подписывая Договор, Учредитель управления осознает, что:

все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в Доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;

досрочное изъятие имущества и/или его части из доверительного управления может привести к убыткам;

доходность по Договору не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;

Доверительный управляющий не гарантирует получения дохода по Договору, достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Учредителя управления.

подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

#### **Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов**

При осуществлении Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению активами Учредителя управления возможно возникновение конфликта интересов в случаях (источники конфликта интересов):

Продажа Учредителю управления финансовых инструментов по завышенной цене или финансовых инструментов без учета инвестиционных целей Учредителя управления, из собственного портфеля Банка, его работников и других аффилированных и заинтересованных лиц;

Продажа финансовых инструментов Учредителю управления по заниженной цене или финансовых инструментов, без учета инвестиционных целей Учредителя управления, в собственный портфель Банка, его работникам и другим аффилированным и заинтересованным лицам;

Инвестиции средств Учредителя управления в собственные финансовые инструменты Банка или финансовые инструменты аффилированных лиц;

Совершение иных сделок с финансовыми инструментами Учредителя управления по ценам не соответствующим существующему уровню цен или в нарушение инвестиционных целей Учредителя управления в пользу Банка, его работников, других аффилированных и заинтересованных лиц;

Оказание давления на Учредителя управления или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его работников, других аффилированных лиц;

Совершение излишних или невыгодных Учредителю управления сделок с целью увеличения суммы комиссионных и иных платежей за услуги, выплачиваемые Банку;

Использование сделок Учредителя управления для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе для приобретения контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок Учредителя управления и/или манипулирования рынком за счет использования ресурсов Учредителя управления;

Умышленное удержание средств Учредителя управления, предназначенных для

инвестирования в финансовые инструменты, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

Конфликт интересов также возможен, когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана личная заинтересованность работника) и правами и интересами Учредителя управления, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Учредителя управления.

Учредитель управления несет риск реализации конфликта интересов, под которым понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, связанных с наличием у Доверительного управляющего членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Учредителя управления.

Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления.

#### **Уведомление об отсутствии страхования финансовых услуг**

Услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

#### **Уведомление об аффилированности**

Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются аффилированные лица Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с аффилированными лицами в ходе исполнения Договора доверительного управления.

**Подписывая Договор, Учредителю управления необходимо учитывать и осознавать нижеперечисленные риски различного свойства**

### **Декларация о рисках**

#### **I. Общие риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации – предоставить Учредителю управления информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем 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 операции на рынке ценных бумаг.

##### **1.1. 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.

##### **1.2. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю управления 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. Учредитель управления должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### 1.2.1. Валютный риск

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

#### 1.2.2. 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.

#### 1.2.3. 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, следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями взаимодействия Учредителя управления с Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Учредителя управления и не лишают ожидаемого дохода.

### **1.3. 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.

### **1.4. Кредитный риск**

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### 1.4.1. 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.

#### 1.4.2. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления или доверительным управляющим со стороны контрагентов. Доверительный управляющий принимает 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. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что хотя доверительный управляющий действует в интересах Учредителя управления от своего имени, риски, которые доверительный управляющий принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед доверительным управляющим,

несет Учредитель управления. Следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства Учредителя управления хранятся на банковском счете, и Учредитель управления несет риск банкротства Банка. Учредитель управления должен оценить, где именно будут храниться активы, готов ли Учредитель управления осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

#### 1.4.3. Риск неисполнения доверительным управляющим обязательств перед Учредителем управления

Риск неисполнения доверительным управляющим некоторых обязательств перед Учредителем управления является видом риска контрагента. Общей обязанностью управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Учредителя управления. 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 Учредителе управления. Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Учредителя управления в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными правам Учредителя управления как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества будет иметь управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

#### **1.5. 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 косвенно привести к негативным для Учредителя управления 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 Учредителя управления последствиям.

#### **1.6. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения убытков в результате нарушения внутренних процедур доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. 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 доверительный управляющий, а какие из рисков несет Учредитель управления.

## **II. Риски, связанные с совершением маржинальных и непокрытых сделок**

Цель настоящего раздела предоставить Учредителю управления информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция –

для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

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

### **2.1. Рыночный риск**

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

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

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Учредитель управления должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств доверительного управляющего перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Учредитель управления может быть ограничен в возможности распоряжаться его имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

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

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

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

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

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Учредителю управления значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя управления направление, и Учредитель управления получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может

превысить стоимость находящихся на счету Учредителя управления активов.

## **2.2. Риск ликвидности**

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

## **III. Риски, связанные с производными финансовыми инструментами**

Цель настоящего раздела предоставить Учредителю управления информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Учредителям управления. 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 Учредителя управления 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. Учредитель управления должен внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

### **3.1. Рыночный риск**

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

В случае неблагоприятного изменения цены Учредитель управления может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Учредитель управления должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена. Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате доверительный управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться 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 Учредителя управления. Брокер, обслуживающий доверительного управляющего, в этом случае вправе без дополнительного согласия доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Учредителя управления, или продать ценные бумаги Учредителя управления. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Учредителя управления.

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

### **3.2. Риск ликвидности**

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

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

## **IV. Риски, связанные с операциями с иностранными финансовыми инструментами**

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

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

### **4.1. Системные риски**

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

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

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

В настоящее время законодательство разрешает 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.

#### **4.2. Правовые риски**

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

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

#### **4.3. Раскрытие информации**

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Учредителя управления. 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.

### **V. Способы управления ценными бумагами и риски связанные с ними**

Цель настоящего раздела – предоставить Учредителю управления информацию о способах управления ценными бумагами, которые использует доверительный управляющий, и о рисках, связанных с ними.

5.1. Активный - способ управления, используя который доверительный управляющий вправе распоряжаться имуществом клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов. При активном управлении доверительный управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства клиента, их долю в портфеле и срок инвестирования – данный способ предполагает самые широкие полномочия управляющего.

Договор, предусматривающий активный способ управления, предполагает широкие полномочия доверительного 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 доверительного 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.

5.2. Пассивный - способ управления, используя который, доверительный управляющий формирует и поддерживает портфель клиента со строго заданным составом и структурой активов (полная репликация), либо со строго заданным индексом доходности (синтетическая репликация). Доверительный управляющий не вправе по собственному усмотрению принимать инвестиционное решение, изменяющее состав и структуру активов портфеля –

данный способ ограничивает полномочия управляющего.

Договор, предусматривающий пассивный способ управления, ограничивает полномочия доверительного управляющего. В связи с этим доверительный управляющий не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Вашего доверительного управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам, и свою готовность нести соответствующие риски.

5.3. Смешанный - способ управления, сочетающий в себе черты активного и пассивного, например, способ управления, позволяющий управляющему по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов допускать существенное отклонение структуры активов от заданного показателя (индекса доходности, корзины финансовых инструментов и др.) - данный способ предполагает широкие полномочия управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части.

Договор, предусматривающий смешанный способ управления, предполагает широкие полномочия доверительного управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Вы должны отдавать себе отчет в том, что, чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет доверительный 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 доверительного управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими вашим интересам. В той части, в которой договор ограничивает полномочия управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего доверительного управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам, и свою готовность нести соответствующие риски.

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

Цель настоящего раздела - предоставить Учредителю управления 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.

### **6.1. Риски, связанные производными финансовыми инструментами**

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

обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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

#### 6.1.1. Рыночный (ценовой) риск.

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

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

#### 6.1.2. Риск ликвидности.

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

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

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

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

#### 6.1.3. Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением.

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

#### 6.1.4. Риск принудительного закрытия позиции

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

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

## **6.2. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.**

### **6.2.1. Системные риски.**

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

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

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

### **6.2.2. Правовые риски.**

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

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

### **6.2.3. Раскрытие информации**

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

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная

информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

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

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

«Настоящая Декларация о рисках, связанных с осуществлением сделок и операций на рынке ценных бумаг, мною прочитана и понята. Я осознаю и принимаю на себя указанные выше риски при принятии инвестиционных решений».

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Учредитель управления**

\_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО учредителя управления)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П. (подпись) (фамилия, инициалы)

**АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**  
(для физических лиц)

<b>Фамилия</b>	
<b>Имя</b>	
<b>Отчество</b>	
<b>Гражданство</b>	
<b>Сведения об иностранном налоговом резиденстве</b> (государство (территория) налогового резидентства и идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией))	
<b>Документ удостоверяющий личность</b>	Вид: _____ серия: _____ номер: _____ Дата выдачи: _____ Орган, выдавший документ: _____
<b>Данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ</b>	Серия: _____ Номер карты: _____ Дата начала срока пребывания (проживания): _____ Дата окончания срока пребывания (проживания): _____ Орган, выдавший документ: _____
<b>Дата и место рождения</b>	
<b>Место регистрации</b>	Индекс
<b>Место пребывания</b>	Индекс
<b>Контактная информация</b>	Телефон раб.: _____ дом.: _____ сот.: _____ Факс: _____ E-mail: _____
<b>ИНН</b>	
<b>Банковские реквизиты</b>	Наименование банка:
	№ счета:
	Кор. счет банка:
	БИК:
<b>Образец подписи</b>	
<b>Сведения о выгодоприобретателях (при наличии)</b> (В случае заполнения сведений о выгодоприобретателе, дополнительно заполняется анкета выгодоприобретателя в соответствии	

с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующие в АО «Датабанк».	
<p><b>Сведения о бенефициарном владельце (при наличии)</b></p> <p>(В случае заполнения сведений о бенефициарном владельце, дополнительно заполняется анкета бенефициарного владельца в соответствии с требованиями Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, действующие в АО «Датабанк».</p>	

**Подписанием настоящей Анкеты:**

1. подтверждаю, что все указанные мною сведения являются верными на день подписания мной настоящей Анкеты и предоставлены мной Банку добровольно.

2. обязуюсь информировать Банк об изменении фамилии, имени и (или) отчества, данных документа, удостоверяющего личность, гражданства, адреса места жительства (регистрации) или места пребывания и(или) адреса фактического места проживания, с предоставлением документов, подтверждающих такие изменения, а также об изменении информации, касающейся моего финансового положения, моей деловой репутации, номеров контактных телефонов и иных сведений, необходимых Банку для исполнения обязательств по Договору доверительного управления и действующего законодательства РФ.

3. Согласен(на)  - ДА  - НЕТ

что Банк будет размещать и/или обновлять в электронной форме данные обо мне, как клиенте-физическом лице:

- в единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА), в том числе, сведения, необходимые для регистрации;

- в единой информационной системе персональных данных, обеспечивающей сбор, обработку, хранение биометрических персональных данных, их проверку и передачу информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным физического лица - биометрические персональные данные.

4. предоставляю АО «Датабанк» (включая его обособленные подразделения и его группу лиц\*\*) (далее - Банк), расположенный по адресу: 426076, УР, г.Ижевск, ул.Ленина, 30, согласие на обработку (любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) любых моих персональных данных. Цель обработки моих персональных данных – исполнение прав и обязанностей в отношении моих с Банком гражданско-правовых отношений и иных, связанных с ними правоотношениями, с учетом их изменения, дополнения, расторжения, прекращения. А также я ознакомлен(а) и согласен с тем, что, настоящее согласие действует со дня его подписания, бессрочно; согласие может быть отозвано мной на основании письменного заявления.

**Дата предоставления сведений Клиентом:**

\_\_\_\_\_ *заполняется собственноручно полностью, разборчиво - число, месяц - прописью, год – цифрами*

**Подпись** \_\_\_\_\_

*/Фамилия, имя, отчество/*

**Приложение № 116**  
к Договору доверительного управления  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**АНКЕТА УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ**  
*(для юридических лиц)*

<b>Полное наименование</b>	
<b>Сокращенное наименование</b>	
<b>Юрисдикция</b>	
<b>Сведения об иностранном налоговом резиденстве</b> (государство (территория) налогового резидентства и идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией))	

<b>Сведения о государственной регистрации</b>	<i>Регистрационный номер ОГРН:</i>
	<i>Дата регистрации:</i>
	<i>Место регистрации:</i>
	<i>Серия и номер документа, подтверждающего государственную регистрацию:</i>
	<i>Наименование регистрирующего органа:</i>
<b>Юридический адрес</b>	
<b>Почтовый адрес</b>	
<b>ИНН</b>	
<b>КПП</b>	
<b>Коды форм государственного статистического наблюдения</b>	
<b>Банковские реквизиты</b>	<i>Наименование банка:</i> _____ <i>№ счета:</i> _____ – <i>Кор. счет банка:</i> _____ <i>БИК:</i> _____
<b>Контактная информация:</b>	<i>телефон:</i> _____ <i>факс:</i> _____ <i>E-mail:</i> _____
<b>Основные виды деятельности</b>	
<b>Виды и номера лицензий (если имеются), кем и когда выданы</b>	
<b>Лица, имеющие право действовать без доверенности от имени юридического лица:</b>	
<i>Фамилия, Имя, Отчество (полностью)</i>	
<i>Должность</i>	
<i>Основание полномочий</i>	
<i>Дата и место рождения</i>	
<i>Место регистрации</i>	
<i>Место пребывания</i>	
<i>ИНН (при наличии)</i>	
<i>Сведения о документе, удостоверяющем личность</i>	<i>Вид: Серия: Номер:</i> <i>Дата выдачи:</i> <i>Орган, выдавший документ:</i> <i>Код подразделения:</i>
<i>Образец подписи</i>	
<b>Структура органов управления</b> (например: директор, правление, совет директоров, общее собрание участников (акционеров)) <b>Сведения о физических лицах, входящих в состав органов</b>	

<p><b>управления</b> (ФИО руководителя, правления, членов совета директоров, ФИО (наименование) акционеров (участников) владеющих не менее 1% акций (долей) юр.лица (с указанием кол-ва акций (долей) владения)</p>	
<p><b>Сведения об участниках (акционерах), собственниках имущества, бенефициарах, владеющих и контролирующих 25% и более уставного капитала</b>  - по физическому лицу – ФИО, доля участия (кол-во акций)  - по юридическому лицу – наименование, ИНН, доля участия (кол-во акций), ФИО (наименование) участников (акционеров). Если участниками (акционерами) являются юридические лица – в отношении них также предоставляется указанная информация.  * в случае отсутствия информации о реальных владельцах, Банк признает бенефициаром единоличный исполнительный орган Общества (Закон 115-ФЗ)</p>	
<p><b>Сведения об участниках (акционерах), собственниках имущества, бенефициарах, владеющих и контролирующих 10% и более уставного капитала, являющихся иностранными гражданами или лицами, имеющими одновременно с гражданством РФ гражданство иностранного государства, за исключением гражданства государства – члена Таможенного союза (Казахстан, Белоруссия, Армения, Киргизия)</b>  - по физическому лицу – ФИО, доля участия, гражданство (страна)  (в случае наличия дополнительно заполняется согласие клиента-иностранного налогоплательщика на передачу информации в иностранный налоговый орган)</p>	
<p><b>Размер зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда, стоимости имущества</b></p>	
<p><b>Наименование банка(ов), где есть/были расчетные счета</b></p>	
<p><b>Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления или лица, действующего от имени организации без доверенности</b></p>	

<p><b>Действует ли юр.лицо к выгоде третьих лиц</b> (по договорам поручения, комиссии, доверительного управления, агентским договорам и т.п.). В случае положительного ответа – дополнительно заполняется анкета на каждого выгодоприобретателя</p>	
---	--

Подписанем \_\_\_\_\_ настоящей \_\_\_\_\_ Анкеты, \_\_\_\_\_ я

\_\_\_\_\_: (указывается должность, фамилия, имя и отчество (при наличии) например: Иванов Иван Иванович, генеральный директор ООО «Ромашка»)

1. подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, являются полными и достоверными. Любые сведения, содержащиеся в Анкете, могут быть в любое время проверены Банком с использованием любых источников информации с учетом требований действующего законодательства РФ. Согласен с тем, что обнаружение сокрытых или ложных сведений является достаточным условием для отказа в заключении договора.

2. подтверждаю, что согласие на передачу в АО «Датабанк» (далее по тексту – Банк) персональных данных лиц/-а, указанных/-ого в настоящей Анкете, получено, а также что им/ему сообщена информация о наименовании и месте нахождения Банка, о цели обработки персональных данных и ее правовых основаниях, о предполагаемых пользователях персональных данных и о правах лиц/-а, указанных/-ого в настоящей анкете, как субъектов персональных данных, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных».

Я,

(указывается ФИО руководителя юр.лица. Например: Иванов Иван Иванович),

согласен/на с тем, что, подписывая настоящую Анкету-заявку, предоставляю АО «Датабанк» (включая его обособленные подразделения и его группу лиц<sup>1</sup>) (далее - Банк), расположенный по адресу: 426076, УР, г. Ижевск, ул. Ленина, 30, согласие на обработку (любое действие (операцию) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без их использования, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение) любых моих персональных данных. Цель обработки моих персональных данных – исполнение прав и обязанностей в отношении моих с Банком гражданско-правовых отношений и иных, связанных с ними правоотношениями, с учетом их изменения, дополнения, расторжения, прекращения. А также я ознакомлен(а) и согласен(а) с тем, что, настоящее согласие действует со дня его подписания, бессрочно; согласие может быть отозвано мной на основании письменного заявления.

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ года

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 м.п.

**Приложение № 12**  
 к Договору доверительного управления  
 № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**В ЦЕЛЯХ СОБЛЮДЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА  
 ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ  
 С ИНОСТРАННЫМИ ГРАЖДАНАМИ, ПРЕДОСТАВЛЯЮ БАНКУ**

**1. СОГЛАСИЕ на передачу информации в иностранный налоговый орган**

Я, \_\_\_\_\_,

(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являясь \_\_\_\_\_ иностранным

**Согласен** (отметить V)

налогоплательщиком

на передачу информации обо мне в иностранный налоговый орган (в том числе на передачу данной информации в Центральный банк РФ, федеральный орган исполнительной власти,

<sup>1</sup> Понятие группа лиц используется в значении понятия, определенного статьёй 9 ФЗ «О защите конкуренции» №135-ФЗ от 26.07.2006г.

уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

2. **ОТКАЗ** от предоставления **СОГЛАСИЯ** на передачу информации в иностранный налоговый орган

Я, \_\_\_\_\_,  
(Фамилия, имя, Отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

являясь \_\_\_\_\_ иностранным

Отказываюсь \_\_\_\_\_ (отметить V)

налогоплательщиком

от передачи информации обо мне в иностранный налоговый орган. В этом случае, **Я заявляю, что я признаю и соглашаюсь с тем, что** в случае моего отказа о предоставлении мной согласия на передачу информации Банку, а также в случае, если у Банка имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что я отношусь к категории клиентов - иностранных налогоплательщиков, но при этом не предоставил запрашиваемую информацию, в соответствии со ст. 2, 4 Федерального закона 173-ФЗ от 28.06.2014г., **Банк имеет право:**

- отказать КЛИЕНТУ в совершении операций, осуществляемых в пользу или по поручению КЛИЕНТА по Договору;
- расторгнуть со мной в одностороннем порядке Договор в соответствии с законодательством;
- отказать мне в заключении Договора.

Дата предоставления сведений: \_\_\_\_\_

(заполняется собственноручно - число, месяц прописью полностью,

год - цифрами)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество – ПРОПИСЬЮ, ВНЯТНО)

\_\_\_\_\_  
Подпись

### Приложение № 13

к Договору доверительного управления  
№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

### СВЕДЕНИЯ (ДОКУМЕНТЫ), ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В АО «ДАТАБАНК» О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ–ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ (не являющемся клиентом АО «Датобанк»)

1. Полное, а также (если имеется) сокращенное наименование и наименование на иностранном языке.
2. Организационно-правовая форма.
3. Идентификационный номер налогоплательщика - для резидента, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации - для нерезидента (если имеются).
4. Сведения о государственной регистрации: дата, номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.
5. Адрес местонахождения.
6. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.
7. Сведения об органах юридического лица (структура и персональный состав органов управления юридического лица).
8. Сведения о величине зарегистрированного и оплаченного уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества.

9. Сведения о присутствии или отсутствии по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности.

10. Номера контактных телефонов и факсов.

11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Учредитель управления действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

12. Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией. Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

13. Сведения (документы) о финансовом положении.

14. Сведения о деловой репутации.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В АО «ДАТАБАНК» О  
ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ или  
БЕНЕФИЦИАРНОМ ВЛАДЕЛЬЦЕ**

(не являющемся клиентом АО «Датабанк»)

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется).

8. Номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

9. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

**СВЕДЕНИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ В АО «ДАТАБАНК»  
О ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕ – ИНДИВИДУАЛЬНОМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕ**  
(не являющемся клиентом АО «Датабанк»)

1. Фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество.

2. Дата и место рождения.

3. Гражданство.

4. Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется).

5. Данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания).

6. Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

7. Идентификационный номер налогоплательщика (если имеется) – гражданина и Идентификационный номер налогоплательщика – Индивидуального предпринимателя.

8. Сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: дата регистрации, государственный регистрационный номер, наименование регистрирующего органа, место регистрации.

9. Сведения о лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию: вид, номер, дата выдачи лицензии; кем выдана; срок действия; перечень видов лицензируемой деятельности.

10. Почтовый адрес и номера контактных телефонов и факсов (если имеются).

11. Сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Учредитель управления действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок.

**Предоставляя информацию о третьих лицах - гражданах, Учредитель управления гарантирует Доверительному управляющему, что им получены согласия указанных лиц в соответствии с законодательством РФ о безопасности персональных данных.**

**Указывая сведения, содержащие персональные данные третьих лиц - граждан, Учредитель управления обязан уведомить всех указанных лиц о факте предоставления о них вышеуказанной информации, включая информацию о том, что он предоставил сведения Доверительному управляющему (пп.2, п.4 ст.18 Закона от «27» июля 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных»).**

**Учредитель управления:**

**От Доверительного управляющего:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
о внесении изменений в декларацию о рисках**

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

**ВНИМАНИЮ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ**

ФИО полностью – для физических лиц / наименование – для юридических лиц

Договор доверительного управления: № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

Настоящим АО «Датабанк» уведомляет Вас о том, что в декларацию о рисках внесены изменения. Ознакомьтесь с действующей редакцией декларации о рисках Вы можете не сайте Банка в сети Интернет по адресу – [www.databank.ru](http://www.databank.ru), в соответствующем разделе.

\_\_\_\_\_  
должность уполномоченного лица Банка

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

Отметка в получении:

«Настоящее Уведомление, о внесении изменений в Декларацию о рисках, мною получено».

**Учредитель Управления** \_\_\_\_\_

(наименование / ФИО (полностью))

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(фамилия, инициалы)



**СПИСОК ДОКУМЕНТОВ**  
(для Учредителей управления – физических лиц)

**1. Учредитель управления – гражданин России не позднее дня подписания настоящего Договора предоставляет Управляющему следующие документы (оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии):**

1.1. Паспорт гражданина Российской Федерации или иной документ, удостоверяющий личность и гражданство Учредителя управления;

1.2. Документ, подтверждающий информацию об адресе места жительства (регистрации) Учредителя управления в Российской Федерации;

1.3. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

**2. Учредитель управления – иностранный гражданин или лицо без гражданства не позднее дня подписания настоящего Договора предоставляет Управляющему следующие документы (оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии):**

2.1. Документ, удостоверяющий личность и гражданство Учредителя управления (паспорт иностранного гражданина или иной документ, установленный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность и гражданство);

2.2. Миграционная карта;

2.3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (один из нижеперечисленных):

- вид на жительство;

- разрешение на временное проживание;

- виза;

- иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

2.4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

**3. В случае заключения Договора, а также осуществления прав и обязанностей по Договору представителем Учредителя управления, дополнительно представляются следующие документы (оригиналы или нотариально засвидетельствованные копии):**

3.1. Доверенность, выданная Учредителем управления представителю и содержащая полномочия на совершение необходимых действий.

3.2. Документы представителя, предусмотренные пунктами 1-2 настоящего Приложения.

**Примечания:**

1. Все документы, составленные на территории иностранных государств, исходящие из органов государственной власти и иных должностных лиц иностранного государства или составленные при участии вышеуказанных органов или лиц, в том числе все нотариально удостоверенные за пределами Российской Федерации документы, должны быть легализованы. Легализация документов не требуется, если указанные документы оформлены на территории:

а) Российской Федерации;

б) государств - участников Гаагской конвенции, заключенной 05.10.1961г. и отменяющей требование легализации иностранных официальных документов (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или на отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями конвенции);

в) государств - участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, заключенной в Минске 22.01.1993г. (если документы изготовлены или засвидетельствованы учреждением или специально на то уполномоченным лицом в пределах их компетенции и по установленной форме и скреплены

гербовой печатью);

Легализация документов также не требуется в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

2. Ко всем документам, составленным не на русском языке, должен быть прикреплен (прошнурован с переводимым документом) заверенный нотариусом перевод на русский язык (включая перевод печатей, штампов, апостилей и т.п.).

**Учредитель управления:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**От Доверительного управляющего:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ  
ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

г. Ижевск

«\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

1. В соответствии с п. 13.4 Договора доверительного управления № ДУ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. извещаем Вас о расторжении указанного договора с «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г.

2. Просим Вас все Активы, находящиеся в доверительном управлении, все доходы по ценным бумагам, которые находились в доверительном управлении и полученные после расторжения Договора, а также все ценные бумаги, полученные после расторжения Договора в связи с корпоративными действиями эмитентов, за вычетом всех необходимых расходов, вывести в виде \_\_\_\_\_ по следующим реквизитам:

**А. Денежные средства:**

Получатель: \_\_\_\_\_

Банк получателя: \_\_\_\_\_

Номер счета получателя: р/с (л/с) \_\_\_\_\_

Иные банковские реквизиты: к/с \_\_\_\_\_, БИК \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_, КПП \_\_\_\_\_

Назначение платежа: \_\_\_\_\_

**Б. Ценные бумаги\*:**

Счет депо № \_\_\_\_\_

Раздел счета № \_\_\_\_\_

Идентификатор \_\_\_\_\_

Основание перевода: \_\_\_\_\_

\* - в случае если Активы в виде ценных бумаг необходимо вывести в виде денежных средств, реквизиты для ценных бумаг не заполняются.

**Учредитель управления:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Подпись

Фамилия И.О.

М.П.

**Для служебных отметок**

Входящий № \_\_\_\_\_ Дата приема Уведомления «\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_\_ г. Время \_\_\_\_ час. \_\_\_\_ мин.

Причина отклонения Уведомления \_\_\_\_\_

Сотрудник, зарегистрировавший Уведомление \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Подпись Ф.И.О.

**МЕТОДИКА РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА МЕЖДУ  
УЧРЕДИТЕЛЯМИ УПРАВЛЕНИЯ  
(при объединении имущества разных учредителей управления)**

1. При объединении активов разных Учредителей управления для совершения сделок за счет активов данных Учредителей управления, полученные в результате сделок, активы распределяются между Учредителями управления в соответствии с настоящей Методикой.

2. Для ведения учета переданного имущества и полученных в результате сделок ценные бумаги и денежных средств Доверительный управляющий открывает каждому Учредителю управления в рамках Договора доверительного управления и на период его действия отдельный счет во внутреннем учете Доверительного управляющего. Каждый Учредитель управления в рамках одного Договора доверительного управления может иметь только один счет во внутреннем учете Доверительного управляющего.

3. Управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее - стандартные стратегии управления), может осуществляться только при условии, что для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (далее - стандартный инвестиционный профиль). Стандартный инвестиционный профиль определяется в соответствии с внутренним документом, исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения. При этом инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено стандартной стратегией управления.

4. В случае совершения сделки за счет нескольких Учредителей управления, ответственный специалист определяет основные условия сделки в целом для такого количества Учредителей управления путем оформления распорядительной записки с условиями сделки (тикет), определяет контрагента по сделке и заключает сделку (в зависимости от обстоятельств на бирже через брокера либо на внебиржевых торгах через брокера или самостоятельно).

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

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

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

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

9. После заключения сделки ответственный специалист осуществляет распределение денежных средств или ценных бумаг, поступивших в результате совершения сделки, по инвестиционным портфелям Учредителей управления, исходя из принципа поддержания соответствия состава и структуры инвестиционных портфелей Учредителей управления составу и структуре инвестиционной стратегии. При осуществлении распределения денежных средств или ценных бумаг по счетам внутреннего учета не допускается списание со счета Учредителей управления количества ценных бумаг (денежных средств), не соответствующих количеству денежных средств (ценных бумаг), подлежащему зачислению на счет Учредителей управления в результате сделки и определенному, исходя из цены общей сделки.

10. По итогам распределения денежных средств и ценных бумаг по инвестиционным портфелям Учредителей управления в результате сделки, совершенной за счет имущества нескольких Учредителей управления, в регистрах сделок Управляющего отражаются отдельные сделки по счетам внутреннего учета в отношении каждого Учредителя управления.

Учредитель управления:

От Доверительного управляющего:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Анкета для определения инвестиционного профиля Учредителя управления**

Дата составления «    »    202    г.		Коэффициент
Полное наименование (ФИО) Учредителя управления		
ИНН Учредителя управления (при наличии)		
Данные документа, удостоверяющего личность физического лица / ОГРН юридического лица	Паспорт серии	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
Тип Учредителя управления	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо	
<b>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Возраст	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0,1 0,3 0,1
Примерные среднемесячные доходы и среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	0,2 0
Информация о сбережениях	<input type="checkbox"/> сбережения превышают стоимость активов, передаваемых в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения не превышают	0,2 0

	стоимость активов, передаваемых в доверительное управление	
Опыт и знания в области инвестирования	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 лет	0 0,1 0,2 0,3
Образование (для физических лиц)	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее <input type="checkbox"/> среднее <input type="checkbox"/> наличие ученой степени  При наличии образования укажите специальность в соответствии с дипломом _____	0 0,2 0,1 0,3
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	0,3 0
Квалификация специалистов подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года <input type="checkbox"/> высшее экономическое/финансовое образование и опыт работы на финансовом рынке более 1 года в должности, напрямую связанной с инвестированием активов	0 0,1 0,2 0,3
Количество и объем операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> операции не осуществлялись <input type="checkbox"/> менее 10 операций совокупной стоимостью менее 10 миллионов рублей <input type="checkbox"/> более 10 операций совокупной стоимостью более 10 миллионов рублей	0 0,2 0,4
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Для всех Учредителей управления</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> Иное _____	
Ожидаемая доходность инвестирования, по окончании	<input type="checkbox"/> должна быть выше суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК	

инвестиционного горизонта	(без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> должна быть равна сумме первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК (без учета риска дефолта контрагента/эмитента) <input type="checkbox"/> может быть ниже суммы первоначальных инвестиций, без учета налогов и вознаграждения УК (без учета риска дефолта контрагента/эмитента)
Допустимый риск*	

\*Не заполняется квалифицированными инвесторами

### Учредитель управления \_\_\_\_\_

#### Для информации:

В таблице представлены примеры коэффициента уровня риска активов, которые могут приобретаться Доверительным управляющим в рамках договора доверительного управления в зависимости от Допустимого риска, определенного в Инвестиционном профиле Учредителя управления.

Портфель Учредителя управления - активы, переданные Учредителем управления под управление на основании одного или нескольких договоров доверительного управления.

К консервативным относятся активы с коэффициентом – от 0,1 до 0,4

К умеренно агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,5 до 0,7

К агрессивным относятся активы с коэффициентом – от 0,7 до 1.

В консервативном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 80% от активов.

В умеренно агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не должна быть ниже 50%.

В агрессивном портфеле Учредителя управления доля консервативных инструментов не установлена.

Коэффициент	Актив
0,1	Денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях с рейтингом не ниже суверенного, сниженного на 3 ступени
0,2	Облигации/еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) до 2 лет Инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов
0,3	Облигации, еврооблигации либо эмитенты облигаций, имеющие рейтинг не ниже суверенного, сниженного на три ступени и сроком до погашения (оферты) свыше 2 лет Акции российских эмитентов, входящих в первый уровень котировального списка Московской биржи
0,4	Иные облигации, допущенные к организованным торгам
0,5	Иные облигации Депозитарные расписки Инвестиционные паи интервальных паевых инвестиционных фондов
0,6	Акции российских эмитентов, за исключением акций, включенных в первый уровень котировального списка Московской Биржи

0,7	Инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов
0,8	Иные акции
0,9	Ипотечные сертификаты участия
1	Производные финансовые инструменты

### Инвестиционный профиль Учредителя управления

<b>Полное наименование / ФИО Учредителя управления</b>	
<b>ИНН Учредителя управления</b>	
<b>Тип Учредителя управления</b>	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input checked="" type="checkbox"/> физическое лицо
<b>Тип Учредителя управления</b>	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input checked="" type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
<b>Дата начала действия договора ДУ</b>	«__» _____ 202_ г.
<b>Дата окончания действия договора ДУ</b>	«__» _____ 202_ г.
<b>Сумма передаваемого Учредителем управления в ДУ имущества, руб.</b>	10 000 000,00 (Десять миллионов)
<b>Инвестиционный профиль Учредителя управления</b>	
<b>Горизонт инвестирования (даты начала и конца каждого интервала)</b>	1 год
<b>Допустимый риск Учредителя управления</b>	
<b>Предполагаемая доходность инвестирования, в процентном соотношении в годовом исчислении (для каждого интервала – инвестиционного горизонта)</b>	10% (десять процентов)

Доверительный управляющий \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
М.П.

«Настоящей подписью выражаю свое согласие / не согласие (не нужно зачеркнуть) с присвоенным мне инвестиционным профилем»

Учредителя управления \_\_\_\_\_  
(наименование / ФИО (полностью))

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(подпись) (фамилия, инициалы)