



УТВЕРЖДЕН

Правлением ПАО Банк ЗЕНИТ
протокол от 22.08 2017 № 35

Приложение
к приказу ПАО Банк ЗЕНИТ
от 27.10.2017 № 568
*В редакции приказа ПАО Банк ЗЕНИТ
от 31.01.2020 № 70-2
В редакции приказа ПАО Банк ЗЕНИТ
от 11.10.2022 № 1973
В редакции приказа ПАО Банк ЗЕНИТ
от 04.05.2023 № 743*

**РЕГЛАМЕНТ
доверительного управления активами
в ПАО Банк ЗЕНИТ**

**Москва
2020**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. СВЕДЕНИЯ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ	5
3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	6
4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	9
5. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА	11
6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ	12
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО	14
8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО	18
9. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ	19
11. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН	20
12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН	22
13. ФОРС-МАЖОР	23
15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	24
16. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ	24
17. ОСОБЕННОСТИ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	26
18. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ	27
19. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ И ЖАЛОБ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	30
20. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	31
Приложение № 1	32
Приложение № 2а	37
Приложение № 2б	39
Приложение № 3а	41
Приложение № 3б	43
Приложение № 4а	44
Приложение № 4б	45
Приложение № 5	46
Приложение № 6	47
Приложение № 7	48
Приложение № 8	52
Приложение № 9	53
Приложение № 12	54

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления активами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Регламент) определяет условия, в соответствии с которыми ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Управляющий) осуществляет свою деятельность по управлению денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги и для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученными в процессе осуществления доверительного управления.

1.2. Регламент является предложением Банка заключить договор доверительного управления активами в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации на условиях, предусмотренных Регламентом (далее – Договор). Настоящий Регламент не является публичной офертой, и Управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.3. Заключение Договора производится путем присоединения заинтересованного лица к Регламенту. Для присоединения к Регламенту заинтересованное лицо или его уполномоченный представитель предоставляют Управляющему следующие документы:

– Заявление о заключении договора доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета) по форме Приложения № 2а к Регламенту (далее – Заявление) в двух экземплярах и/или

– Заявление о заключении договора доверительного управления по форме Приложения № 2б к Регламенту (далее – Заявление) в двух экземплярах;

– Анкету по форме Приложения № 3а или Приложения № 3б к Регламенту (далее – Анкета);

– Анкету для определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля и перечня сведений для его определения по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Порядок определения инвестиционного профиля), указанным в п. 1.11 Регламента (в случае если заинтересованное лицо или его законный представитель выбрали в Заявлении индивидуальную инвестиционную стратегию управления);

– Анкету в соответствии с требованиями Регламента Управляющего по реализации требований Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (размещена на сайте Управляющего) для исполнения Управляющим своих обязательств в соответствии с договором, заключенным между Управляющим и Внутренней Налоговой Службой США в рамках Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (далее – FATCA) и иных внутренних нормативных и распорядительных документов Управляющего в области FATCA;

– иные документы и сведения, которые могут быть дополнительно запрошены Управляющим у заинтересованного лица для проверки его правоспособности и/или дееспособности, полномочий его представителей или органов действовать от имени такого заинтересованного лица, а также во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ). Сведения, необходимые для заключения Договора, Управляющий имеет право запросить, а заинтересованное лицо обязано предоставить, в том числе в форме дополнительных анкет и/или опросных листов.

1.4. Лицо, предоставившее документы, указанные в п. 1.3 Регламента в надлежащей форме и заключившее Договор, согласно процедуре, указанной в п. 1.5 Регламента, далее по тексту именуется Учредителем управления. Управляющий и Учредитель управления в дальнейшем совместно именуется Сторонами, а по отдельности – Стороной.

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

1.5. Управляющий после проверки предоставленных Заявителем в соответствии с п. 1.3 настоящего Регламента документов обязан в разумный срок вручить/направить Уведомление о согласии на заключение договора доверительного управления по форме Приложения № 4а (далее – Уведомление о согласии) к Регламенту или Уведомление об отказе от заключения договора доверительного управления по форме Приложения № 4б к Регламенту (далее – Уведомление об отказе) заинтересованному лицу или его уполномоченному представителю. Уведомление вручается/направляется способом, указанным в Заявлении. При отправке Уведомления посредством нешифрованной электронной почты, сообщения отправляются с корпоративной электронной почты @zenit.ru.

В случае получения заинтересованным лицом или его уполномоченным представителем Уведомления о согласии указанные лица вправе по первому требованию, получить один экземпляр подписанного уполномоченным лицом Управляющего Заявления (вместе с экземпляром Уведомления о согласии при первоначальной отправке его посредством нешифрованной электронной почты) по месту нахождения Управляющего.

1.5.1. Заинтересованное лицо в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты отправления Уведомления о согласии обязуется перевести Денежные Средства на Счет ДУ, реквизиты которого указаны в Уведомлении о согласии. В случае перевода Денежных Средств после истечения указанного срока Управляющий вправе не исполнять такое платежное поручение, осуществить возврат, поступивших от заинтересованного лица Денежных Средств, отправителю платежа и отказаться от заключения Договора с учетом п. 2 ст. 433 и п. 1 ст. 1012 ГК РФ.

При перечислении Денежных Средств на Счет ДУ в назначении платежа должны быть указаны реквизиты Заявления (номер и дата, указанные в Уведомлении о согласии). При этом подписание дополнительного Заявления при последующей передаче Денежных Средств по Договору не требуется.

При последующем перечислении Денежных Средств в состав Активов Учредитель управления должен удостовериться в актуальности реквизитов Управляющего. Реквизиты размещаются на сайте Управляющего в сети Интернет: www.zenit.ru (в разделе сайта: «Индивидуальное доверительное управление». «Реквизиты для перевода Активов»).

1.5.2. Договор считается заключенным с даты поступления Денежных средств на Счет ДУ.

1.6. Лица, присоединившиеся к Регламенту, могут заключать с Управляющим двусторонние дополнительные соглашения к Договору, изменяющие или дополняющие положения Регламента. В этом случае положения Регламента применяются к отношениям Управляющего с такими лицами по Договору доверительного управления в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

1.7. Договор заключается на срок, указанный в Заявлении. Договор доверительного управления пролонгируется в порядке, предусмотренном в п. 16.2 настоящего Регламента.

1.8. Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения, указанные в пункте 1.6 настоящего Регламента, являются неотъемлемой частью Договора.

1.9. Текст Регламента раскрывается Управляющим для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего в сети Интернет.

1.10. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Регламента путем внесения в него изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Регламента).

Данные изменения и/или дополнения (новая редакция Регламента) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и каждого Учредителя управления по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Регламента) на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Регламент (принятия новой редакции Регламента).

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Регламент, Учредитель управления вправе отказаться от исполнения Договора, заключенного Сторонами, в порядке, установленном пунктом 16.3 настоящего Регламента.

1.11. Регламент разработан в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Управляющего, представленными на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, в том числе:

- Декларацией о рисках доверительного управления

(<https://www.zenit.ru/about/disclosure/disclosure-information-professional/documents-trust-management/>)

- Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления ПАО Банк ЗЕНИТ

- Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов

- Политикой осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления

- Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами

- Порядком определения инвестиционного профиля и перечня сведений для его определения по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Порядок определения инвестиционного профиля) (<https://www.zenit.ru/about/disclosure/disclosure-information-professional/documents-trust-management/>);

- Порядком признания клиентов квалифицированными инвесторами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее – Порядок признания) (<https://www.zenit.ru/upload/medialibrary/242/kval-investor.pdf>).

1.12. Управляющий осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

2. СВЕДЕНИЯ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ

Полное наименование: Банк ЗЕНИТ (публичное акционерное общество)

Краткое наименование: ПАО Банк ЗЕНИТ

Юридический адрес: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская улица, д. 2

Почтовый адрес: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская улица, д. 2

ОГРН: 1027739056927

ИНН: 7729405872

Сайт Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет:
www.zenit.ru

Адрес электронной почты: du@zenit.ru

Лицензии Управляющего:

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3255 от 16.12.2014, выдана Центральным банком Российской Федерации;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03132-001000 от 27.11.2000, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-03434-000100 от 04.12.2000, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;

Информация об иных лицензиях Управляющего, о реквизитах Счета ДУ для перечисления Денежных Средств Учредителем управления в доверительное управление, а также информация для получателей финансовых услуг при осуществлении Управляющим доверительного управления активами, раскрываемая в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, размещена на сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

3. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Активы (Объекты доверительного управления) – Денежные Средства, передаваемые Учредителем Управления, а также Денежные Средства, Ценные Бумаги и иное имущество, приобретаемые Управляющим при осуществлении доверительного управления и в результате осуществления доверительного управления в соответствии с условиями Договора.

Биржа – организатор торговли на рынке Ценных Бумаг и/или Срочном рынке и/или Валютном рынке, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи.

Биржевой рынок – сфера обращения Ценных Бумаг и иных Активов, в пределах которой сделки заключаются с использованием услуг Биржи.

Внебиржевой рынок – сфера обращения Ценных Бумаг и иных Активов, в пределах которой сделки заключаются без использования услуг Биржи.

Вознаграждение Управляющего (Вознаграждение) – вознаграждение, получаемое Управляющим за осуществление доверительного управления Активами. Вознаграждение Управляющего состоит из основного вознаграждения и премии (за исключением Договоров, предусматривающих открытие и ведение ИИС). Виды, размер и сроки оплаты Вознаграждения устанавливаются в Приложении № 7 к Регламенту и зависят от выбранной в Заявлении стратегии управления.

Денежные Средства – денежные средства, которые Учредитель управления передает Управляющему для управления, а также денежные средства, полученные в результате доверительного управления в соответствии с условиями Договора. Передача Денежных средств для управления, доверительное управление и возврат осуществляются в рублях РФ и долларах США.

Депозитарий – в рамках настоящего Регламента под депозитарием понимается депозитарий ПАО Банк ЗЕНИТ или иной депозитарий, в котором Управляющий открыл счет депо, для учета прав на Ценные Бумаги в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (далее – депозитарий Управляющего). Сведения о депозитариях Управляющего указаны в разделе 2 Регламента.

Договор – договор доверительного управления, заключенный между Управляющим и лицом, присоединившимся к настоящему Регламенту в соответствии с п. 1.5 Регламента.

Допустимый риск – максимальный размер убытка инвестиционного портфеля Учредителя управления, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 95%, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте.

Жалоба – просьба Получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком.

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Торгового счета для обособленного учета Денежных средств и Ценных бумаг Учредителя Управления-физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Учредителя Управления, открываемого Банком в соответствии со ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – ФЗ «О рынке ценных бумаг») на основании отдельного Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС. Условия открытия и обслуживания ИИС указаны в разделе 5 Регламента.

Инвестиционная декларация означает согласованные Сторонами в Приложении № 1 к настоящему Регламенту направления и способы инвестирования Активов Учредителя управления.

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

Индивидуальный инвестиционный профиль – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности, определяемых Управляющим при заключении Договора, на основании предоставленных Учредителем управления данных в Анкете для определения инвестиционного профиля клиента в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля. При этом, если Учредитель управления выбирает Стандартную инвестиционную стратегию, то в отношении него применяется Стандартный инвестиционный профиль.

Место обслуживания – головной офис Банка по адресу: Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская улица, д. 2.

Неторговая операция – совокупность действий Управляющего, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков Денежных Средств или Ценных бумаг на Торговом счете (разделе Торгового счета).

Обращение – направленная Получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания услуг в рамках настоящего Регламента, но не являющееся Жалобой.

Ограничительные Меры – какие-либо торговые, экономические или финансовые санкции, эмбарго, запреты, включая, но не ограничиваясь, ограничения или блокирование сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, введенные и/или администрируемые международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми уполномоченными органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств.

Ограничительные Меры включают все вышеперечисленные действия в отношении Учредителя управления, Управляющего, и/или их аффилированных лиц и/или какого-либо из контрагентов по сделкам и/или операциям Управляющего, депозитариев, банков, клиринговых организаций и других третьих лиц, участвующих в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок и/или операций с денежными средствами в любой валюте, любыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления в рассматриваемом инвестиционном горизонте.

Операции по управлению Активами – гражданско-правовые сделки (включая сделки с производными финансовыми инструментами), совершаемые Управляющим на Бирже и/или Внебиржевом рынке при управлении Активами, в том числе (но не ограничиваясь) получение Управляющим дивидендов (купонов) по Ценным Бумагам, Денежных Средств при погашении Ценных Бумаг.

Отчет Управляющего (Отчет) – документ, содержащий информацию о стоимости, структуре и движении Активов за Отчетный период, об Операциях по управлению Активами, о Вознаграждении Управляющего и понесенных расходах, а также иную информацию, предусмотренную действующим законодательством.

Отчетный период – календарный квартал.

Получатель финансовых услуг – клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить договор доверительного управления

Принципы управления и учета Активов – принципы, изложенные в разделе 9 настоящего Регламента, если Стороны в дальнейшем не договорятся об ином.

Рабочий день – день, за исключением выходных и нерабочих праздничных дней, установленных законодательством Российской Федерации.

Стандартный инвестиционный профиль – совокупность значений трех параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности, определенных Управляющим в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

Стандартная Инвестиционная стратегия/Стандартная Стратегия управления означает единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление Активами нескольких Учредителей управления. Перечень и описание Стандартных Инвестиционных стратегий, в соответствии с которыми Управляющий осуществляет доверительное управление в случае заключения Договора, содержится в Приложении № 1 к настоящему Регламенту. Инвестиционная стратегия, не указанная в Приложении № 1 к настоящему Регламенту, описание которой согласовывается при заключении Договора, является Индивидуальной Инвестиционной стратегией, и в этом случае в отношении Учредителя управления будет определен Индивидуальный инвестиционный профиль.

Стоимость Активов (Стоимость объектов доверительного управления) – Стоимость Ценных Бумаг и номинальная стоимость Денежных Средств с учетом существующих обязательств, возникших в результате управления Активами, определяемых в

соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления ПАО Банк ЗЕНИТ.

Сторона (Стороны) означает Управляющий или Учредитель управления (Управляющий и Учредитель управления).

Счет ДУ – отдельный банковский счет Управляющего для учета Денежных Средств, открытый Управляющим в кредитной организации, предназначенный для перечисления Денежных Средств Учредителем управления в доверительное управление, хранения Денежных Средств и проведения расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением активами Учредителя управления по Договору. Реквизиты Счета ДУ указаны в Уведомлении о согласии, направленном Учредителю управления в соответствии с п. 1.5 Регламента, а также размещаются на сайте Управляющего в сети Интернет: www.zenit.ru (в разделе сайта: «Индивидуальное доверительное управление». «Реквизиты для перевода Активов»).

Счет депо (Лицевой счет) – счет депо Управляющего, открываемый Управляющим для учета прав на Ценные Бумаги в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (доверительного управления).

Текущий риск – возможный убыток, исходя из действующей структуры портфеля Учредителя управления, определяемый при использовании методологии «Стоимостной меры риска» (Value-at-Risk, VAR).

Торговая операция – заключение Управляющим гражданско-правовых сделок (включая сделки с производными финансовыми инструментами).

Торговый счет – в рамках данного Регламента совокупность счетов (разделов/субсчетов) внутреннего учета, открываемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг для учета Активов Учредителя управления, Торговых и Неторговых операций Учредителя управления, обязательств Управляющего и Учредителя управления, возникающих в результате доверительного управления, и расчетов по Денежным средствам/Ценным бумагам/Срочным сделкам/Валютным инструментам.

Управляющий или Банк – ПАО Банк ЗЕНИТ.

Учредитель управления – юридическое или физическое лицо, которому Управляющий оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами в рамках Договора.

Ценные Бумаги – ценные бумаги, как они определяются действующим законодательством Российской Федерации, в которые Управляющий инвестировал Денежные Средства или которые получены Управляющим в результате доверительного управления.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

4.1. Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление принадлежащие ему на праве собственности Денежные средства, а Управляющий обязуется за Вознаграждение осуществлять управление переданными Денежными средствами в интересах Учредителя управления, являющегося выгодоприобретателем по Договору.

Денежные средства клиента, переданные Управляющему в доверительное управление и (или) полученные от осуществления доверительного управления, могут быть размещены во вклады в кредитных организациях, а также использованы для приобретения драгоценных металлов, в том числе с последующим их размещением во вклады в драгоценных металлах.

4.2. Для передачи Денежных средств Управляющему Учредитель управления переводит их на Счет ДУ в сроки и порядке, установленные настоящим Регламентом. Если Денежные средства не переданы лицом, имеющим намерение заключить Договор,

в доверительное управление Управляющему в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты отправки Уведомления о согласии способом, указанным Заявлении, Управляющий вправе не принимать Денежные средства в управление, возвратить их указанному лицу и отказаться от заключения Договора на основании ст. 406 ГК РФ (просрочка кредитора).

4.3. Денежные Средства считаются принятыми в управление Управляющим в день их поступления на Счет ДУ, если они не возвращены Управляющим в соответствии с пунктами 1.5.1, 4.2 или 7.1.9 настоящего Регламента.

4.4. Передача Денежных средств в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к Управляющему.

4.5. Учредитель управления предоставляет Управляющему исключительное право выбора наилучшего способа действий в отношении Денежных средств. Учредитель управления согласен с тем, что любые действия Управляющего совершаются им в интересах Учредителя управления. Учредитель управления ознакомлен с рисками (Декларация о рисках пункт 1.11 Регламента), связанными с доверительным управлением Активами, которые существуют и могут наступить в течение срока действия Договора.

4.6. Денежные средства, переданные в доверительное управление, обособляются от имущества Управляющего, а также от имущества Учредителя управления по другим договорам. Обращение взыскания по долгам Учредителя управления на Денежные средства, переданные им в доверительное управление, не допускается, за исключением несостоятельности (банкротства) этого лица. При банкротстве Учредителя управления доверительное управление этими Денежными средствами и Активами, образовавшимися в результате управления, прекращается, и они включаются в конкурсную массу. На Денежные средства, переданные Учредителем управления в доверительное управление, а также на Активы, образовавшимися в результате управления, не может быть обращено взыскание по обязательствам Управляющего, они не могут быть включены в конкурсную массу в случае банкротства Управляющего.

4.7. Для хранения Денежных Средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Управляющим в процессе доверительного управления Ценными бумагами, Управляющий использует Счет ДУ, а также счета, открытые в иных кредитных организациях и /или на Бирже. На одном Счете ДУ (счете, открытом в иной кредитной организации и/или на Бирже) могут учитываться Денежные Средства, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления по разным договорам доверительного управления, а также полученные в процессе управления Денежными Средствами разных Учредителей управления.

4.8. Для учета прав на Ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев Ценных бумаг Управляющий использует отдельный Лицевой счет Д.У., а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии – использует отдельный Счет депо Д.У. На одном Лицевом счете Д.У. или Счете депо Д.У. могут учитываться Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами разных Учредителей управления.

4.9. В случаях, установленных действующим законодательством и/или Правилами торгов, Управляющий направляет Бирже имеющуюся у него информацию об Учредителе управления, необходимую для совершения Торговых операций на Бирже.

4.10. Для учета Торговых и Неторговых операций, обязательств Управляющего и Учредителя управления, возникающих в результате доверительного управления, а также Активов Учредителя управления Управляющий открывает Учредителю управления Торговый счет. Управляющий осуществляет учет Торговых и Неторговых операций на Торговом счете Учредителя управления по видам валют. В рамках Торгового счета Управляющий открывает

соответствующие разделы (субсчета) для учета Торговых и Неторговых операций, обязательств Управляющего и Учредителя управления, возникающих в результате доверительного управления, а также Активов Учредителя управления по результатам указанных операций, совершенных на каждой из Бирж или Внебиржевом рынке.

5. ОСОБЕННОСТИ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА

5.1. Управляющий открывает ИИС только физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации.

5.2. ИИС открывается в порядке, предусмотренном в разделе 1 настоящего Регламента, и ведется Управляющим на основании отдельного Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС. Денежные Средства, Ценные бумаги и требования по Договору, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании данного Договора или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

5.3. Учредитель управления вправе открыть только один ИИС.

5.4. Учредитель управления вправе перечислить на ИИС только Денежные Средства в рублях РФ.

При заключении Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС, в доверительное управление Управляющему могут быть переданы только Денежные Средства в сумме не менее 200 000 (Двести тысяч) рублей и не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей, если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации, за исключением случая, указанного в п. 5.5 Регламента.

Также Учредитель управления вправе пополнять Активы Денежными Средствами при соблюдении следующих условий:

- единовременный платеж от Учредителя управления должен быть на сумму не менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей;
- совокупная сумма Денежных Средств, передаваемых в управление Управляющему в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей, если иной максимальный размер не предусмотрен законодательством Российской Федерации.

Если в результате исполнения платежного поручения Учредителя управления на зачисление Денежных Средств, совокупная сумма поступивших от Учредителя управления Денежных Средств на ИИС с начала текущего года превысит указанное максимальное значение, Управляющий не исполняет такое платежное поручение и осуществляет возврат поступивших от Учредителя управления Денежных Средств, отправителю платежа.

5.5. Учредитель управления вправе перевести на счет ИИС Денежные Средства, учитываемые на ИИС Учредителя управления у другого профессионального участника рынка ценных бумаг при соблюдении условий, указанных в пунктах 5.6 и 5.7 Регламента.

5.6. При наличии у Учредителя управления действующего договора на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Учредитель управления обязуется расторгнуть его не позднее 1 (Одного) месяца с даты подписания Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС, и предоставить Управляющему документ, подтверждающий закрытие его ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

До момента получения Управляющим документа, подтверждающего закрытие ИИС Учредителя управления, открытого у другого профессионального участника рынка ценных

бумаг, Управляющий не совершает операций в рамках заключенного с Учредителем управления Договора.

5.7. В случае перевода Учредителем управления Денежных Средств со счета ИИС Учредителя управления, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, Учредитель управления обеспечивает передачу от такого профессионального участника рынка ценных бумаг документов, перечень которых определяется Управляющим на основании требований действующего законодательства РФ.

После зачисления Денежных Средств Учредителя управления на счет ИИС (Счет ДУ), Управляющий не совершает операций в рамках заключенного с Учредителем управления Договора до момента получения указанных документов.

5.8. Совершение операций Управляющим в рамках ИИС осуществляется строго в соответствии с требованиями законодательства РФ, предусмотренными для ИИС, в том числе в соответствии со статьями 10.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» и 219.1 Налогового кодекса РФ.

5.9. Учредитель управления вправе подать Заявление на вывод/частичный вывод денежных средств из доверительного управления (Приложение № 5 Регламента) и/или Заявление о выводе ценных бумаг (Приложение № 9 Регламента) или их переводе другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым у Учредителя управления заключен договор, предусматривающий ведение ИИС. В случае подачи Учредителем управления указанных заявлений Договор между Управляющим и Учредителем управления, предусматривающем открытие и ведение ИИС, считается расторгнутым, а счет ИИС закрыт по инициативе Учредителя управления с момента исполнения Сторонами обязательств по Договору в порядке, указанном в разделе 16 Регламента.

5.10. В случае перевода Учредителем управления Денежных Средств/Ценных Бумаг другому профессиональному участнику, вместе с поручениями на перевод Денежных Средств/Ценных Бумаг, Учредитель управления должен подать Управляющему документы, подтверждающие открытие ему ИИС у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Учредитель управления имеет право:

6.1.1. Получать Отчеты и уведомления в порядке и сроки, определенные Регламентом.

6.1.2. В любое время пополнять Активы Денежными Средствами. В случае заключения Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС, при соблюдении условий, указанных в пункте 5.4 Регламента.

6.1.3. В любое время выводить часть Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из состава Активов при условии соблюдения положений пунктов 5.9, 5.10, 6.2.5 и 6.2.6 настоящего Регламента и уплаты неустоек, предусмотренных пунктом 7.1.11. настоящего Регламента, а также с учетом положений подпунктов 7.2.9 и 7.2.10 настоящего Регламента.

6.1.4. По окончании срока действия и при прекращении Договора по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, получить Денежные Средства/Ценные бумаги в порядке, предусмотренном разделом 16 Регламента.

6.1.5. Требовать от Управляющего предоставления копий документов или предоставления иной информации в объеме, предусмотренном действующим законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

6.1.6. В одностороннем порядке отказаться от Договора при условии выплаты вознаграждения Управляющему, возмещения расходов, произведенных Управляющим в процессе осуществления доверительного управления Активами.

6.1.7. Направлять письменные запросы Управляющему, в том числе запросы с требованием предоставления информации, о реквизитах отдельных лицевых счетов/или отдельных счетов депо Управляющего, на которых учитываются права на Ценные бумаги, полученные в результате управления Активами.

6.1.8. По запросу получать от Управляющего информацию, предусмотренную в пп. 18.11–18.12 настоящего Регламента.

6.2. Учредитель управления обязан:

6.2.1. Предоставить Управляющему требуемые им документы для исполнения своих обязанностей по Договору, в том числе для открытия счетов, указанных в пункте 7.2.1 настоящего Регламента, и оплатить связанные с этим расходы.

6.2.2. Передать в доверительное управление Управляющему при заключении Договора Денежные Средства в сумме не менее 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей (за исключением Договора, предусматривающего открытие и ведение ИИС).

6.2.3. Уплачивать Управляющему Вознаграждение в порядке, указанном в разделе 8 настоящего Регламента, и возмещать расходы, понесенные Управляющим, в порядке, указанном в разделе 14 настоящего Регламента.

6.2.4. Подписать (заверить надлежащим образом) и предоставить Управляющему необходимые документы и/или сведения в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения от Управляющего соответствующего требования в случае, если, по мнению Управляющего, для целей исполнения Договора будут необходимы подписание и передача Учредителем управления таких документов. Либо предоставить мотивированный письменный отказ от предоставления запрашиваемых документов и/или сведений.

В том числе по запросу Управляющего предоставлять дополнительную информацию и/или документы в целях обеспечения исполнения требований Закона № 115-ФЗ.

6.2.5. Инициировать вывод Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из доверительного управления Управляющего не иначе как путем направления Управляющему письменного Заявления на вывод/ частичный вывод денежных средств из доверительного управления по форме, установленной в Приложении № 5 Регламента, и/или Заявления о выводе ценных бумаг по форме, установленной в Приложении № 9 Регламента, соответственно.

6.2.6. При выводах Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из доверительного управления Управляющего поддерживать сальдовую Стоимость Активов, определяемую как текущую Стоимость Активов минус Стоимость Активов, выводимых из управления Управляющего, не ниже неснижаемого остатка, равного минимальной сумме Денежных Средств, которая может быть передана в доверительное управление при заключении Договора (за исключением Договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета), определяемой согласно пункту 6.2.2 настоящего Регламента. При определении текущей Стоимости Активов Учредитель управления должен использовать Стоимость Активов исходя из последнего Отчета Управляющего.

6.2.7. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в настоящий Регламент, размещенные на сайте Управляющего в сети Интернет. Учредитель управления несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Учредителя управления информации об изменениях и/или дополнениях в Регламенте (его новой редакции), размещенных на официальном сайте Управляющего в сети Интернет.

6.2.8. В соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ, Учредитель управления обязан уведомить Управляющего об изменении персональных данных, об изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, местом нахождения, почтовым адресом и других сведениях, подлежащих установлению в рамках Регламента, предоставив Управляющему обновленную Анкету (Приложение № 3а, 3б к Регламенту), дополнительную анкету и/или опросный лист по форме Управляющего с приложением оригиналов документов (или их копий, заверенных надлежащим образом) в течение 7 (Семи) рабочих дней со дня наступления таких изменений.

Предоставлять путем направления указанных в настоящем пункте анкет, форм и документов информацию о наименовании, организационно-правовой форме, месте нахождения, почтовом адресе и других сведениях, подлежащих установлению в рамках Регламента, не реже одного раза в год.

В случае возникновения у Управляющего сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации Учредитель управления обязан предоставить необходимую информацию по запросу Управляющего в течение 7 (Семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

6.2.9. Письменно уведомлять Управляющего об изменении данных, предоставленных Учредителем управления Управляющему в анкете для определения Индивидуального инвестиционного профиля Учредителя управления, указанной в п. 1.3 Регламента, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты, когда такие изменения произошли, путем предоставления новой анкеты по форме, установленной в Положении о порядке определения инвестиционного профиля, указанном в п. 1.11 Регламента.

6.2.10. Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в документы, нашедшие свое отражение в пункте 1.11 Регламента и размещенные на сайте Управляющего в сети Интернет.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

7.1. Управляющий имеет право:

7.1.1. Самостоятельно и от своего имени в соответствии со Стандартной Инвестиционной стратегией, указанной в Приложении № 1 к настоящему Регламенту и выбранной Учредителем управления, или с Индивидуальной Инвестиционной стратегией, выбранной Учредителем управления, при подписании Договора, совершать любые действия в интересах Учредителя управления.

7.1.2. Поручать другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для управления Активами. Сведения о брокере (брокерах), которые по поручению Управляющего совершают операции, связанные с доверительным управлением, указаны в разделе 2 Регламента.

7.1.3. Получать Вознаграждение в порядке, сроки и размере, определенные Приложением № 7 Регламента.

7.1.4. Возмещать расходы, произведенные им в процессе доверительного управления Активами. Возмещение расходов Управляющего производится в порядке, указанном в разделе 14 настоящего Регламента.

7.1.5. Управляющий имеет право раскрывать по требованию реестродержателя или вышестоящего депозитария персональные данные Учредителя управления или его уполномоченных лиц, когда это требование связано с выплатой эмитентом доходов по ценным бумагам, для исполнения эмитентом обязательств налогового агента в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

7.1.6. В одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора, в том числе если в результате вывода Учредителем управления части Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из состава Активов сальдовая Стоимость Активов станет меньше размера неснижаемого остатка, установленного подпунктом 6.2.6 настоящего Регламента. При этом порядок одностороннего отказа от Договора определяется пунктом 16.3 настоящего Регламента.

7.1.7. Не поддерживать в ходе доверительного управления идентичный состав и структуру Активов для Учредителей управления, чьи Активы управляются в соответствии с одной Стандартной Инвестиционной стратегией.

7.1.8. Не осуществлять доверительное управление Активами Учредителя управления до получения от него согласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем в порядке, предусмотренном Положением о порядке определения инвестиционного профиля, за исключением случая, когда Учредитель управления выбирает Стандартную Инвестиционную стратегию.

7.1.9. Возвращать Учредителю управления (лицу, имеющему намерение заключить Договор) Денежные Средства, переданные им Управляющему с нарушением подпунктов 6.1.2 и 6.2.2. Регламента, путем перечисления поступивших Денежных Средств в соответствующем размере отправителю платежа.

7.1.10. Во исполнение требований Закона 115-ФЗ Управляющий вправе применять меры по блокированию (замораживанию) Денежных Средств или Ценных бумаг, а также по приостановлению операций с Денежными Средствами или иными Активами, находящихся на Торговом счете Учредителя управления.

7.1.11. В случае полного или частичного вывода Учредителем управления Денежных Средств из состава Активов, до истечения срока действия Договора, Управляющий имеет право удержать с Учредителя управления неустойку в размере, определенном тарифами Управляющего, указанными в Приложении № 7 к Регламенту.

Неустойка удерживается Управляющим из Активов Учредителя управления, а при их недостаточности для удержания неустойки – оплачивается Учредителем управления по требованию Управляющего в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения Уведомления о наличии задолженности по форме Приложения № 12 к Регламенту путем перевода на Счет ДУ недостающей суммы. Неустойка не взимается Управляющим при возврате Ценных Бумаг и Денежных Средств Учредителю управления:

- в связи с истечением срока действия Договора, включая случаи его продления согласно пункту 16.2 настоящего Регламента;
- при досрочном расторжении Договора по инициативе Управляющего (за исключением расторжения Договора в случае, указанном в пункте 7.1.6 настоящего Регламента);
- при досрочном расторжении Договора по инициативе Учредителя управления в случаях, указанных в пункте 1.10 Регламента.

7.1.12. В случае если сделка и/или операция и/или иные юридически значимые действия с Активами Учредителя управления в результате их совершения Управляющим во исполнение Договора могут привести и/или привели к применению в отношении Управляющего и/или Учредителя управления и/или выгодоприобретателя Ограничительных Мер, Учредитель управления и/или выгодоприобретатель по Договору признают и согласны, что Управляющий не может быть привлечен к ответственности по возмещению выгодоприобретателю упущенной выгоды, а Учредителю управления убытков и упущенной выгоды, возникших в результате применения к Активам Учредителя Управления Ограничительных Мер,

а действия Управляющего во исполнение Договора считаются совершенными с должной заботливостью и осмотрительностью.

7.2. Управляющий обязан:

7.2.1. Открыть необходимые счета для осуществления операций по управлению Активами.

7.2.2. Совершать операции с Активами от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего.

7.2.3. Соблюдать в процессе управления Активами требование Инвестиционной стратегии, выбранной Учредителем управления и указанной им в Заявлении о заключении договора доверительного управления. Данная обязанность прекращается с момента получения от Учредителя управления Заявлений на вывод всех Денежных Средств/Ценных Бумаг из управления, по формам, установленным в Приложении № 5 и Приложении № 9 Регламента, соответственно.

В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных в описании Инвестиционной стратегии, выбранной Учредителем управления, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Учредителя управления, в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней с момента возникновения нарушения.

В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных в описании Инвестиционной стратегии, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Учредителя управления, в течение 30 (Тридцати) календарных дней с момента возникновения нарушения.

7.2.4. Осуществлять размещение Активов и управлять ими в интересах Учредителя управления, проявляя при этом должную заботу об интересах Учредителя управления, определяемых в соответствии с Инвестиционным профилем, присвоенным Учредителю управления.

7.2.5. Периодически или по письменному запросу предоставлять Учредителю управления Отчеты о деятельности Управляющего в рамках Договора. Порядок направления Отчетов определен разделе 18 настоящего Регламента.

7.2.6. Предоставлять Учредителю управления (физическому лицу) справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) в порядке, предусмотренном действующим законодательством, Учредителю управления (юридическому лицу) информацию о финансовом результате для целей налогообложения от деятельности по доверительному управлению по форме Приложения № 6 Регламента (форма является ориентировочной, окончательная форма и сроки предоставления дополнительно согласовываются Сторонами) по письменному запросу Учредителя управления.

7.2.7. Обрабатывать персональные данные, полученные от Учредителя управления, исключительно на условиях конфиденциальности.

7.2.8. Предоставлять по требованию Учредителя управления сведения о деятельности и финансовом состоянии Управляющего, не являющиеся коммерческой тайной Управляющего.

7.2.9. Выполнять поручения Учредителя управления о выводе из состава Активов Денежных Средств в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления Учредителя о выводе, за исключением случаев, когда на Торговом счете Учредителя управления отсутствует необходимая сумма Денежных Средств или несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, продажа Ценных Бумаг для

целей вывода Денежных Средств не может быть осуществлена в указанный выше срок вследствие состояния финансовых рынков и/или по иным причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил продажу Ценных Бумаг в указанные выше сроки, Управляющий обязан не позднее следующего рабочего дня, следующего за окончанием указанного выше срока, письменно информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего, а также предложить возможные альтернативные способы и сроки исполнения поручения Учредителя управления. При подаче Учредителем управления Заявления на вывод всех Денежных Средств из управления Управляющий обязан выполнить его в срок, предусмотренный пунктом 16.4 настоящего Регламента.

В случае если условия открытого в кредитной организации банковского вклада (депозита), в который размещены Активы, не предусматривают возврат полной суммы или части суммы банковского вклада (депозита) по требованию вкладчика до окончания срока вклада (депозита), то при отсутствии на Торговом счете Учредителя управления суммы Денежных Средств, достаточной для исполнения поручения Учредителя управления о выводе из состава Активов Денежных Средств, Управляющий письменно уведомляет о сумме, сроках погашения и уплаты процентов банковского вклада (депозита) Учредителя управления и исполняет поручение Учредителя управления в рамках доступных денежных средств. При окончании банковского вклада (депозита) и/или поступления процентов в достаточном количестве Учредитель управления может подать новое поручение о выводе из состава Активов Денежных Средств по форме Приложения № 5 Регламента.

7.2.10. Выполнять поручения Учредителя управления о выводе из состава Активов Ценных Бумаг в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления Учредителя управления о выводе за исключением случаев, когда, несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, передача Ценных Бумаг не может быть осуществлена в указанный выше срок по причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил вывод Ценных Бумаг в указанные выше сроки, Управляющий обязан не позднее следующего рабочего дня, следующего за окончанием указанного выше срока, письменно информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего, а также предложить возможные альтернативные способы и сроки исполнения поручения Учредителя управления.

7.2.11. Вести обособленный учет Активов Учредителя управления и собственного имущества Управляющего, а также Активов других клиентов Управляющего, находящегося в его управлении.

7.2.12. Вести обособленный учет операций по управлению Активами Учредителя управления и иных операций Управляющего.

7.2.13. Не допускать совершения с Активами операций и/или сделок, не предусмотренных Инвестиционной стратегией, а также не разрешенных действующим законодательством Российской Федерации.

7.2.14. Заранее уведомлять Учредителя управления о возможном конфликте интересов Управляющего и Учредителя управления или других клиентов Управляющего.

7.2.15. Не реже одного раза в месяц осуществлять проверку соответствия Текущего риска Учредителя управления, не являющегося квалифицированным инвестором, признанным Управляющим, Допустимому риску, который был определен в отношении Учредителя управления в присвоенном ему Индивидуальном Инвестиционном профиле (Стандартном Инвестиционном профиле). Данная проверка не осуществляется в отношении Учредителя управления, от которого поступило заявление о выводе всех Активов из управления Управляющего. Управляющий проводит данную проверку в порядке, установленном в Порядке определения инвестиционного профиля.

В случае если Текущий риск превысил значение установленного Допустимого риска, Управляющий уведомляет Учредителя управления о данном факте посредством отправки Отчета в ближайшую отчетную дату.

7.2.16 Управляющий обязан ознакомить Учредителя управления с текущим перечнем рисков доверительного управления, предусмотренных в Декларации о рисках доверительного управления, путем размещения на сайте Банка в сети Интернет.

В случае внесения изменений и/или дополнений в Декларацию о рисках доверительного управления, они вступают в силу по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Декларацию о рисках доверительного управления размещенном на официальном сайте Управляющего в сети Интернет.

7.2.17. Возвратить Учредителю управления Активы после получения заявления о выводе всех Активов из управления или при истечении срока действия Договора в соответствии с п. 16.4 Регламента.

7.2.18. Управляющий осуществляет пересмотр Индивидуального инвестиционного профиля и Стандартного инвестиционного профиля по основаниям и в порядке, определенным в Порядке определения инвестиционного профиля.

7.2.19. При изменении Стандартного инвестиционного профиля, предусматривающего увеличение Допустимого риска, Управляющий обязан получить согласие Учредителя управления на новый инвестиционный профиль способом, указанным в Порядке определения инвестиционного профиля. В случае отсутствия согласия Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, предусматривающим увеличение Допустимого риска, в дату вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля, Управляющий обязан инициировать процедуру расторжения Договора в соответствии с п. 16.3 Регламента.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО

8.1. Вознаграждение Управляющего по Договору устанавливается тарифами Управляющего, указанными в Приложении № 7 к Регламенту.

8.2. Тарифы являются неотъемлемой частью Регламента.

8.3. При достаточности Денежных Средств на Торговом счете Управляющий самостоятельно без получения дополнительного согласия Учредителя управления взимает Вознаграждение путем удержания его суммы из Активов в течение 30 (Тридцати) рабочих дней с даты окончания каждого Отчетного периода.

8.4. При недостаточности Денежных Средств на Торговом счете Учредителя управления для взимания Управляющим суммы Вознаграждения Управляющий имеет право продать Ценные Бумаги в количестве, достаточном для оплаты Вознаграждения, и получить сумму Вознаграждения из вырученных Денежных Средств без получения дополнительного согласия Учредителя управления. Если имеющихся Активов недостаточно для полной или частичной оплаты Вознаграждения Управляющего, Учредитель управления обязуется оплатить Вознаграждение Управляющего не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты Уведомления о наличии задолженности по форме Приложения № 12 Регламента путем перевода недостающей суммы денежных средств на Счет ДУ.

8.5. Управляющий имеет право получить полную сумму Вознаграждения до уплаты всех налогов и сборов, которые могут возникнуть у Учредителя управления в соответствии с

требованиями действующего законодательства о налогах и сборах Российской Федерации или иного применимого законодательства, а также до исполнения обязательства по возврату Денежных средств в соответствии с пунктом 16.4 настоящего Регламента.

8.6. Вознаграждение, рассчитанное в соответствии Приложением № 7 к Регламенту, списывается Управляющим с Торгового счета Учредителя управления без предварительного или последующего согласования с учетом положений Приложения № 7 Регламента.

9. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ

9.1. Осуществляя доверительное управление по Договору, Управляющий действует без необходимости получения от Учредителя управления каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении использования, приобретения, продажи и иной передачи Активов, а также назначения агентов, строго в соответствии с направлениями и способами инвестирования, указанными в описании Инвестиционной стратегии и выбранными Учредителем управления.

9.2. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления подтверждает и соглашается, что права и обязанности, которые возникают у Управляющего в результате действий по Договору, исполняются за счет Активов.

9.3. Управляющий осуществляет право голоса по Ценным Бумагам на общих собраниях владельцев Ценных Бумаг, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении Ценных Бумаг по своему усмотрению без получения соответствующих инструкций от Учредителя управления в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, указанной в пункте 1.11 Регламента.

9.4. При осуществлении управления по Договору Управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления. Для целей толкования настоящего Регламента и Договора к проявлению должной заботы не относится обязательство Управляющего совершать какие-либо сделки с Активами по лучшим ценам приобретения и/или продажи Ценных Бумаг в течение какого-либо временного периода.

9.5. Доходы (дивиденды, купонные доходы и иные выплаты), причитающиеся по Ценным Бумагам, а также проценты, причитающиеся по депозитам (банковским вкладам) и полученные Управляющим, включаются в состав Активов. При этом Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за действия эмитентов (их агентов) в отношении объявленных, но не выплаченных купонных доходов/дивидендов/иных выплат, а также за неправомерное удержание эмитентом (его агентом) налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных доходов (купонных доходов/дивидендов/иных выплат). В этом случае Управляющий будет предпринимать необходимые меры для оказания содействия Учредителю управления в защите его прав на условиях, согласованных Сторонами дополнительно.

9.6. Управляющий при осуществлении доверительного управления Активами действует в соответствии с действующим законодательством РФ, в том числе с Положением ЦБР от 03.08.15 №482-П «О Единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего».

10. ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

10.1. Понесенные расходы и суммы неустойки, рассчитанные в соответствии с настоящим Регламентом, указываются с учетом НДС (при наличии).

10.2. В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Управляющий в качестве налогового агента осуществляет исчисление, удержание с Учредителя управления и уплату в бюджет налогов по операциям, совершенным в рамках Регламента.

10.3. Учредитель управления и Управляющий самостоятельно несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации.

10.4. Учредитель управления – юридическое лицо резидент несет единоличную ответственность за уплату налогов по любым операциям с Активами, совершенными согласно заключенному Договору, Управляющий самостоятельно удерживает и перечисляет налоги с доходов Учредителя управления физического лица и юридического лица – нерезидента, полученных при управлении Активами.

10.5. Налогообложение иностранных юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими государствами.

10.6. Учредители управления – иностранные юридические и физические лица обязаны в начале каждого календарного года предоставлять Управляющему заверенный должным образом документ, подтверждающий резидентство Учредителя управления (постоянное место пребывания), для целей применения соглашения об избежании двойного налогообложения в случае наличия действующего соглашения об избежании двойного налогообложения между РФ и иностранным государством, а также предоставить подтверждение фактического права получения дохода, датированное не позднее даты получения дохода. В случае отсутствия на дату получения дохода в распоряжении Управляющего указанных документов Управляющий рассчитывает и удерживает налог без учета положений международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения между Российской Федерацией и страной, в которой Учредитель управления имеет резидентство.

10.7. Финансовый результат и налоговая база по Договорам, предусматривающим открытие и ведение ИИС, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по иным Договорам.

10.8. По Договорам, предусматривающим открытие и ведение ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Управляющим на дату прекращения Договора, за исключением случая прекращения его действия в связи с переводом Учредителем управления Денежных средств/Ценных бумаг на индивидуальный инвестиционный счет, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

11. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН

11.1. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления гарантирует, что:

- на дату передачи Денежных Средств в доверительное управление Управляющему не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможным операции с Активами в соответствии с Регламентом и Договором;
- для целей заключения Договора и исполнения своих обязательств, предусмотренных в настоящем Регламенте и Договоре, Учредителем управления соблюдены все требования действующего законодательства Российской Федерации.

11.2. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления признает, что инвестирование в Ценные бумаги связано с высокой степенью

рисков и он ознакомился с перечнем рисков, указанных в Декларации о рисках, размещенной на сайте Управляющего в сети Интернет.

11.3. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления согласен освободить Управляющего от какой-либо ответственности и обязанности возместить какие-либо понесенные Учредителем управления убытки, возникающие в связи с решениями, которые могут быть основаны на предоставленной Учредителем управления информации, или в результате предоставления Учредителем управления неполной, неточной и неверной информации.

11.4. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления согласен и подтверждает, что в случае если сделка и/или операция и/или иные юридически значимые действия с Активами Учредителя управления в результате их совершения Управляющим во исполнение Договора или бездействия Управляющего приводят к применению в отношении Управляющего и/или Учредителя управления и/или выгодоприобретателя Ограничительных Мер, то действия и/или бездействие Управляющего в рамках исполнения своих обязательств по Договору не будут считаться не проявлением должной заботливости Управляющего об интересах Учредителя управления при доверительном управлении в целях ст. 1022 ГК РФ.

11.5. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления подтверждает, что все Отчеты и иные уведомления, предусмотренные настоящим Регламентом, в том числе уведомление о расторжении Договора отправляются Учредителю управления способом, указанным в Заявлении. При выборе в Заявлении опции «Лично», Отчеты и иные уведомления, предусмотренные настоящим Регламентом, хранятся у Управляющего, и предоставляются Учредителю управления в момент личного обращения.

11.6. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления дает свое согласие на обработку Управляющим персональных данных Учредителя управления, переданных Учредителем управления Управляющему или полученных Управляющим в процессе заключения или исполнения Договора.

11.7. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с документами (за исключением Порядка определения инвестиционного профиля), указанными в пункте 1.11 Регламента, размещенными на сайте Управляющего в сети Интернет, и что Учредитель управления согласен с данными документами.

11.8. Управляющий подтверждает, что обработка персональных данных Учредителя управления будет осуществляться исключительно в интересах Учредителя управления и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Управляющего в связи с Договором в отношении Учредителя управления и в отношении третьих лиц.

11.9. Фактом подписания и направления Управляющему Заявления Учредитель управления подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с Порядком определения инвестиционного профиля, указанным в п. 1.11 Регламента и размещенным на сайте Управляющего в сети Интернет, и что Учредитель управления согласен с присвоенным ему Стандартным инвестиционным профилем, при заключении Договора, в случае выбора Стандартной стратегии управления.

11.10. Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящие заверения и гарантии как существенные условия Договора, при нарушении которых каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Стороны несут ответственность за невыполнение ими условий Договора в соответствии с положениями Регламента и действующим законодательством РФ.

12.2. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из Договора или в связи с ним, Стороны будут, по возможности, разрешать путем переговоров.

12.3. В случае невозможности разрешения разногласий путем переговоров, они подлежат передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в Арбитражный суд города Москвы или суд общей юрисдикции по местонахождению Управляющего.

12.4. В случае нарушения любой из Сторон своих обязательств, вытекающих из Регламента, она обязуется уплатить другой Стороне пеню в размере 1/365 удвоенной ключевой ставки Банка России от просроченной суммы за каждый день просрочки исполнения, но не более 10 (Десяти) процентов от несвоевременно и/или не полностью оплаченной суммы.

12.5. Управляющий не несет ответственности за неисполнение или за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случаях:

- неисполнения эмитентом Ценных Бумаг своих обязательств по погашению Ценных Бумаг, по выплате причитающихся по Ценным Бумагам периодических платежей и (или) иных обязательств по Ценным Бумагам или исполнения указанных обязательств с нарушением сроков;

- невыполнения кредитной организацией обязательств по возврату полной суммы или части суммы размещенного у нее банковского вклада (депозита), а также обязательств кредитной организации по выплате процентов за пользование суммой банковского вклада (депозита), предусмотренных договором банковского вклада;

- других действий эмитента или кредитной организации, в которой размещен банковский вклад (депозит)/денежные средства на счете, не поддающихся разумному контролю со стороны Управляющего;

- неисполнения своих обязательств контрагентами по сделкам Управляющего с Активами, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок/иных операций.

12.6. Управляющий не несет ответственности за возникновение у Учредителя управления убытков в случаях:

- вывода Учредителем управления всех или части Активов до окончания срока действия Договора, а также по причине досрочного расторжения Договора в связи с нарушением Учредителем управления своего обязательства, предусмотренного подпунктом 6.2.6. Регламента, и (или) нарушением Учредителем управления своих заверений и гарантий, предусмотренных в пункте 11 настоящего Регламента;

- когда продажа Управляющим Ценных Бумаг при выводе Активов Учредителю управления не осуществлена в предусмотренные сроки вследствие состояния финансовых рынков;

- вывода Учредителем управления всех или части Активов до истечения срока размещения банковского вклада (депозита), в который размещены Активы;

- бездействия Учредителя управления, выразившегося в не предоставлении Управляющему согласия с присвоением Индивидуального Инвестиционного профиля, предусмотренного пунктом 7.1.8. настоящего Регламента.

12.7. Управляющий не несет ответственности за обеспечение одинаковых/наличие разных результатов доверительного управления для Учредителей управления, чьи Активы управляются в соответствии с одной Стандартной Инвестиционной стратегией.

12.8. Управляющий не несет ответственности за достижение/недостижение Ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле, присвоенном Учредителю управления.

12.9. Управляющий не несет ответственности, если в связи с действием каких-либо Ограничительных Мер при осуществлении Управляющим доверительного управления Активами в соответствии с Договором, Управляющий не исполнил или исполнил не в полном объеме свои обязательства по настоящему Договору и/или, несмотря на надлежащее исполнение Управляющим своих обязательств по настоящему Договору, Учредитель управления не получил от Управляющего соответствующего исполнения (денежные средства, ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты).

13. ФОРС-МАЖОР

13.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, к которым в том числе относятся: стихийные бедствия, пожары, аварии, отключения электроэнергии, повреждения линий связи, массовые беспорядки, забастовки, военные действия, противоправные действия третьих лиц, действие Ограничительных Мер, в том числе, прямо или косвенно препятствующих или запрещающих исполнение предусмотренных настоящим Договором обязательств, и иных обстоятельств непреодолимой силы.

13.2. Сроки исполнения обязанностей каждой из Сторон по Договору продлеваются на период действия указанных выше обстоятельств.

13.3. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 13.1 настоящего Регламента, Сторона, претерпевающая воздействие указанных выше обстоятельств, обязана уведомить другую Сторону о препятствии, связанном с действием непреодолимой силы, и его влиянии на исполнение обязательств по Договору, в течение 3 (трех) рабочих дней с даты, следующей за датой наступления указанных обстоятельств, и представить доказательства факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств в течение следующих 7 (семи) рабочих дней.

13.4. В случае если Сторона, претерпевшая воздействие указанных выше обстоятельств непреодолимой силы, не представит доказательства факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств она лишается права ссылаться на вышеуказанные обстоятельства в качестве основания неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств по Договору.

13.5. Если обстоятельства, указанные в п. 13.1 настоящего Регламента и их последствия продолжают действовать более двух месяцев, каждая Сторона будет иметь право отказаться от дальнейшего исполнения обязательств по Договору и расторгнуть его, либо определить альтернативные способы и условия исполнения Договора.

14. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ

14.1. Без дополнительного письменного или устного разрешения Учредителя управления Управляющий имеет право на возмещение расходов за счет находящихся в управлении Активов. Комиссии депозитариев, бирж и брокеров, иные расходы, связанные с обслуживанием счетов, на которых хранятся и/или учитываются Активы, или связанные с совершением операций по управлению Активами, Управляющий вправе оплачивать непосредственно за счет Активов.

14.2. Возмещение расходов осуществляется путем удержания из Активов суммы понесенных расходов в пользу Управляющего. Возмещение расходов Управляющего производится ежеквартально в последний рабочий день квартала в размере фактически понесенных затрат после поступления подтверждающих их первичных документов путем перечисления в пользу Управляющего денежных средств с Торгового счета.

14.3. Если после осуществления возврата Денежных Средств Управляющий понес расходы по доверительному управлению Активами за период действия настоящего Договора, подтвержденные первичными документами, поступившими после возврата денежных средств, Учредитель управления возмещает расходы Управляющего в течение 10 (Десяти) рабочих дней после получения письменного уведомления о наличии задолженности форме Приложения № 12 к Регламенту путем перевода недостающей суммы денежных средств на Счет ДУ.

14.4. Указанные в п. 14.1 Регламента расходы взимаются Управляющим с Торгового счета Учредителя управления на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Управляющему, либо в сумме денежных средств, списанных со счетов Управляющего без распоряжения владельца счета такими организациями или в пользу таких организаций.

15. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

Факт заключения Договора, содержание любых документов, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора (в том числе Отчетов), считаются конфиденциальными и не вправе раскрываться Стороной какой-либо третьей стороне (за исключением профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, Управляющего и его аффилированных лиц, а также компетентных государственных органов по их требованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) или неопределенному кругу лиц без получения письменного согласия другой Стороны. Обязательства Сторон согласно настоящему пункту остаются в силе и после прекращения действия Договора.

16. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ

16.1. Договор заключается на 3 (Три) года, либо иной срок, согласованный с заинтересованным лицом и указанный в Заявлении. Отсчет данного срока начинается с даты вступления Договора в силу, как она определена в пункте 1.5 настоящего Регламента.

16.2. Если это предусмотрено Заявлением, Договор автоматически продлевается на каждый следующий год, если не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты истечения срока Договора ни одна из Сторон не уведомляет другую Сторону о своем намерении прекратить Договор. Заявлением могут быть предусмотрены иные условия продления срока действия Договора.

16.3. Любая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора до истечения срока его действия.

Для одностороннего отказа от Договора по инициативе Учредителя управления он должен подать Управляющему Заявление о расторжении договора доверительного управления по форме Приложения № 8 Регламента, а также Заявление на вывод Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из управления в размере остатка по форме Приложения № 5/ Приложения № 9 к настоящему Регламенту соответственно, уплатить Вознаграждение Управляющему в порядке, указанном в разделе 8 настоящего Регламента, и возместить

расходы, понесенные Управляющим, в порядке, указанном в разделе 14 настоящего Регламента.

Для одностороннего отказа от Договора по инициативе Управляющего Управляющий должен направить Учредителю управления письменное Заявление о расторжении Договора по форме Приложения № 8 к Регламенту. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Управляющего указанного заявления Учредитель управления должен подать Управляющему Заявление на вывод Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из управления в размере остатка по форме Приложения № 5/ Приложения № 9 к настоящему Регламенту соответственно, уплатить Вознаграждение Управляющему в порядке, указанном в разделе 8 настоящего Регламента, и возместить расходы, понесенные Управляющим, в порядке, указанном в разделе 14 настоящего Регламента. Если в течение указанного срока Управляющий не получит от Учредителя управления указанное Заявление на вывод всех Активов из управления, то Управляющий самостоятельно, без дополнительных распоряжений от Учредителя управления осуществляет в срок, указанный в пункте 16.4 Регламента, возврат Учредителю управления Активов в виде Денежных Средств с учетом уплаты Вознаграждения и возмещения расходов, путем их перечисления по последним известным Управляющему банковским реквизитам Учредителя управления, для чего Управляющий имеет право продать Ценные Бумаги (иные Активы), имеющиеся в составе Активов.

16.4. При получении Управляющим Заявлений на вывод всех Активов из управления в рамках расторжения Договора в соответствии с п. 16.3 Регламента или при окончании срока действия Договора, если этот срок не продлен согласно пункту 16.2 Регламента, Активы подлежат возврату Учредителю управления в течение срока, не превышающего 30 (Тридцать) календарных дней или 10 (Десять) рабочих дней, в случае если Учредителем управления заключен Договор, предусматривающий открытие и ведение ИИС, с даты получения Управляющим Заявления на вывод всех Активов из управления, за исключением случаев, когда, несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, возврат Активов не может быть осуществлен в указанный выше срок по причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил продажу Ценных Бумаг в указанный выше срок, начисление Вознаграждения Управляющему прекращается, и Управляющий обязан письменно информировать Учредителя управления о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего в указанный выше срок, а также предложить возможные альтернативные способы исполнения поручения Учредителя управления.

16.5. Прекращение Договора по любому основанию, предусмотренному Регламентом или законодательством Российской Федерации, происходит в дату полного вывода Активов из управления согласно пункту 16.4 Регламента. Если это предусмотрено законодательством или Регламентом, отдельные обязательства Сторон, возникшие в связи с заключением и/или исполнением Договора, сохраняются после даты прекращения Договора.

16.6. В случае если по истечении срока, установленного пунктом 16.4 Регламента, Активы не были возвращены Учредителю управления в связи с тем, что последний не предоставил Управляющему реквизиты банковского счета/счета Депо для возврата Активов или своими действиями (бездействием) препятствует такому возврату, Управляющий обязан осуществить возврат Учредителю управления Активов путем передачи Денежных Средств в депозит нотариуса. Сторона, по инициативе которой расторгается Договор, обязана оплатить расходы, связанные с возвратом Активов Учредителю управления.

17. ОСОБЕННОСТИ ПРАВООТНОШЕНИЙ СТОРОН, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

17.1. Учредитель управления при выборе Инвестиционной стратегии, включающей в себя совершение Срочных сделок и (или) сделок с Ценными бумагами, а также при получении услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, должен соответствовать требованиям к квалифицированным инвесторам, предусмотренным действующим законодательством, в частности, ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», внутренними нормативными документами Управляющего.

Внутренний нормативный документ Управляющего, устанавливающий порядок и требования, которым должны соответствовать Учредители управления для признания их квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, размещен на сайте Управляющего в сети Интернет.

17.2. Для получения статуса «квалифицированный инвестор» Учредитель управления вправе обратиться к Управляющему с заявлением в соответствии с п. 17.3 Регламента о рассмотрении возможности признания его квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг.

17.3. Для получения статуса «квалифицированный инвестор» Учредитель управления должен предоставить Управляющему заявление по форме, установленной в Порядке признания, и иные документы по запросу Управляющего для подтверждения соответствия Учредителя управления требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам в соответствии с действующим законодательством РФ. Перечень и форма документов, которые необходимо предоставить Учредителю управления (физическому или юридическому лицу), приведены в Порядке признания.

17.4. Учредитель управления обязан уплатить Управляющему комиссию (при наличии), указанную в Приложении № 7 к Регламенту за услугу по признанию его квалифицированным инвестором и присвоения Клиенту статуса «квалифицированный инвестор».

17.5. Управляющий имеет право отказать Учредителю управления в признании его квалифицированным инвестором без объяснения причин.

17.6. Управляющий обязан уведомить Учредителя управления о признании/непризнании его квалифицированным инвестором способом, выбранным Учредителем управления при подписании Заявления.

17.7. По запросу Учредителя управления, признанного квалифицированным инвестором, Управляющий обязан предоставить выписку из реестра квалифицированных инвесторов Управляющего способом, указанным в запросе, либо способом, выбранным Учредителем управления при подписании Заявления.

17.8. Управляющий обязан совершать Срочные сделки и (или) сделки с Ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только в отношении Учредителей управления, являющихся квалифицированными инвесторами.

17.9. Управляющий обязан оказывать услуги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, только тем Учредителям управления, которые являются квалифицированными инвесторами.

17.10. Учредитель управления обязан при отказе от статуса «квалифицированный инвестор» в целом или в отношении определенных видов оказываемых услуг, и (или) видов ценных бумаг, и (или) иных финансовых инструментов, в отношении которых данный Учредитель управления был признан Управляющим квалифицированным инвестором, подать Управляющему заявление по форме, установленной в Порядке признания.

17.11. Положения настоящего раздела Регламента распространяются только на правоотношения сторон, предусмотренные для квалифицированных инвесторов действующим законодательством РФ.

18. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

18.1. Отчеты предоставляются Учредителю управления в ясной и доступной форме и содержат достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах Учредителя управления.

18.2. Не допускается включение в Отчеты недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

18.3. Управляющий не вправе ограничивать права Учредителя управления, обуславливая возможность их реализации одобрением Отчета, а также иным образом побуждать Учредителя управления к одобрению Отчета против его воли.

18.4. При ответе на возражения Учредителя управления относительно Отчета, Управляющий должен разъяснить Учредителю управления дальнейший порядок разрешения спора.

18.5. Управляющий должен хранить копии предоставленных Учредителю управления Отчетов, а также поступивших от Учредителя управления возражений и ответов Управляющего на них, в течение 5 (Пяти) лет.

18.6. Предоставление Отчетов:

18.6.1. Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания Отчетного периода.

18.6.2. Учредитель управления подтверждает свою заинтересованность в получении Отчетов и иных уведомлений на бумажном носителе, предоставив Управляющему Заявление с отметкой в графе «Лично». Управляющий считает отказом Учредителя управления от получения Отчетов и иных уведомлений на бумажном носителе отсутствие в Заявлении отметки в графе «Лично».

18.6.3. Отсутствие в Заявлении отметки в графе «Лично», не лишает Учредителя управления права обратиться с письменным заявлением к Управляющему за получением Отчетов и иных уведомлений на бумажном носителе. Учредитель управления вправе направить письменное заявление любыми видами связи, позволяющими установить, что заявление исходит от Учредителя управления. В письменном заявлении Учредитель управления вправе указать адрес и способ доставки Отчетов и иных уведомлений. Управляющий обязан направить Учредителю управления Отчеты на бумажном носителе в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения письменного запроса Учредителя управления по адресу и тем способом доставки, которые указаны в письменном запросе Учредителя управления.

18.6.4. В случае заинтересованности Учредителя управления в получении Отчетов и иных уведомлений на бумажном носителе, Отчеты и иные уведомления предоставляются Учредителю управления на бумажном носителе по местонахождению Управляющего (Российская Федерация, 117638, г. Москва, Одесская улица, д. 2). Также допускается направление Отчетов и иных уведомлений заказным письмом с уведомлением на почтовый

адрес Учредителя управления, указанный в Анкете по форме Приложения № 3а или Приложения № 3б к Регламенту, в случае если Учредитель управления предоставил Управляющему Заявление с отметкой в графе «Почтой».

18.6.5. Отчеты и иные уведомления, предоставленные Учредителю управления способом, указанным в пункте 18.6.4. Регламента, считаются подтвержденными, в случае, если Учредитель управления не предоставил Управляющему в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких Отчетов и иных уведомлений в сроки, предусмотренные в пункте 18.6.11. Регламента.

18.6.6. Электронная форма Отчетов и иных уведомлений с подписью сотрудника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета, направляется Учредителю управления нешифрованной электронной почтой по адресу, указанному в Анкете (или в соответствующем письменном уведомлении Учредителя управления), в случае если Учредитель управления предоставил Управляющему Заявление с отметкой в графе «e-mail». Отчеты и иные уведомления, направленные Учредителю управления посредством нешифрованной электронной почты, считаются полученными Учредителем управления, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Управляющий не получил письменного уведомления от Учредителя управления о неполучении Отчетов и иных уведомлений, либо Управляющий не получил письменного уведомления от Учредителя управления о неполучении Отчетов через 15 (Пятнадцать) рабочих дней после окончания Отчетного периода. Уведомление о факте неполучения указанных Отчета или иных уведомлений рассматривается как повторный запрос на предоставление Отчета или иных уведомлений. В случае поступления уведомления от Учредителя управления о неполучении Отчета или иного уведомления посредством нешифрованной электронной почты, Управляющий, в день получения соответствующего уведомления, повторно направляет Отчет или иное уведомление на электронный адрес Учредителя управления, указанный в Анкете (или в соответствующем письменном уведомлении клиента).

18.6.7. В случае направления Учредителю управления Отчетов и иных уведомлений (на бумажном носителе) заказным письмом с уведомлением на известный Управляющему почтовый адрес Учредителя управления, указанный в Анкете, Отчеты и иные уведомления считаются полученными Учредителем управления в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом Отчеты и иные уведомления, направленные Учредителю управления и возвращенные Управляющему предприятием, оказывающим услуги почтовой связи, с отметкой «за истечением срока хранения» / «отсутствие по указанному адресу» считаются направленным Управляющим надлежащим образом, а Учредитель управления считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес Отчетов и иных уведомлений. Управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления, если Управляющий направил Учредителю управления Отчеты и иные уведомления вышеуказанным способом, а Отчеты и иные уведомления не были получены Учредителем управления в установленный срок по не зависящим от Управляющего причинам.

18.6.8. В случае наличия у Управляющего адреса электронной почты Учредителя управления и при получении Управляющим Отчетов и иных уведомлений, направленных ранее Учредителю управления заказным письмом с уведомлением, с отметкой предприятия, оказывающего услуги почтовой связи, «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу», Управляющий не направляет Учредителю управления последующие Отчеты и иные уведомления заказным письмом по данному адресу, и данный факт считается отказом Учредителя управления от дальнейшего получения Отчетов и иных уведомлений на бумажном носителе. В этом случае Управляющий направляет Отчеты и иные уведомления Учредителю управления в соответствии с пунктом 18.6.6. Регламента.

В случае отсутствия у Управляющего адреса электронной почты Учредителя управления Управляющий продолжает направлять Отчеты и иные уведомления Учредителю управления в соответствии с пунктом 18.6.7. Регламента.

18.6.9. В случае передачи Отчетов и иных уведомлений Учредителю управления лично либо его уполномоченному представителю, фактом подтверждения получения таких Отчетов и иных уведомлений является подпись Учредителя управления либо его представителя в журнале регистрации исходящей документации Управляющего/ либо на копии этого Отчета и иного уведомления.

18.6.10. Управляющий после направления Отчетов и иных уведомлений Учредителю управления любым из предусмотренных способов должен иметь возможность подтвердить факт направления отчетности и иных уведомлений Учредителю управления.

18.6.11. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения от Управляющего Отчета Учредитель управления вправе предоставить Управляющему в письменной форме, а также в форме предоставления отчетности мотивированные возражения на представленный Отчет. В течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения письменных мотивированных возражений Учредителя управления Управляющий обязан в письменной форме ответить на представленные возражения, дополнительно направив ответ Учредителю управления тем же способом, которым был первоначально направлен Отчет. При недостижении согласия между Сторонами спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы или в суд общей юрисдикции по месту нахождения Управляющего, с соблюдением претензионного порядка рассмотрения споров, предусмотренных действующим законодательством РФ.

В случае отсутствия письменных возражений со стороны Учредителя управления в указанные сроки Отчет считается одобренным Учредителем управления.

18.7. Управляющий по письменному требованию Учредителя управления или лица, бывшего его Учредителем управления, должен предоставить ему копию ранее предоставленного Отчета.

18.8. Копия ранее предоставленного Отчета предоставляется Учредителю управления или лицу, бывшему Учредителем управления, не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Управляющим соответствующего требования. При этом Управляющий вправе взимать плату за предоставленную по требованию Учредителя управления или лица, бывшего его Учредителем управления, копию Отчета на бумажном носителе. Размер указанной платы определен тарифами Управляющего, указанными в Приложении № 7 к Регламенту.

18.9. Управляющий обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без совершения Учредителем управления дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

18.10. Управляющий предоставляет Получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

18.11. Установление личности (аутентификация) Учредителя управления в случае обмена информацией между Управляющим и Учредителем управления посредством телефонной связи осуществляется с использованием номера Договора и (или) иных данных, используемых в Заявлении и Анкете. В случае обмена информацией между Управляющим и Учредителем управления посредством электронной почты осуществляется с использованием адреса электронной почты Учредителя управления, указанной в Анкете.

18.12. Получатель финансовых услуг вправе получать от Управляющего отчетную документацию и информацию, подлежащую предоставлению в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также иную информацию в порядке, предусмотренном в Регламенте,

в том числе заверенную копию Заявления о заключении договора доверительного управления. Документы и их копии предоставляются Клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего запроса способом, которым был направлен соответствующий запрос.

18.13. Получатель финансовых услуг вправе по запросу получить от Управляющего информацию о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги. Указанная информация предоставляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса.

19. РАССМОТРЕНИЕ ОБРАЩЕНИЙ И ЖАЛОБ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

19.1. Управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение Обращений (Жалоб), поступивших от Получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в Обращении (Жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 19.2. настоящего Регламента.

19.2. Управляющий отказывает в рассмотрении Обращения (Жалобы) Получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

в Обращении (Жалобе) не указаны идентифицирующие Получателя финансовых услуг сведения;

в Обращении (Жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в Обращении (Жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;

текст письменного Обращения (Жалобы) не поддается прочтению;

в Обращении (Жалобе) содержится вопрос, на который Получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо Обращение (Жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее Обращение.

19.3. Управляющий принимает Обращения (Жалобы) в Местах обслуживания Получателей финансовых услуг, почтовым отправлением по адресу Управляющего, электронным письмом на адрес электронной почты: ofbu@zenit.ru или по номеру телефона: +7 495 933 03 62. Управляющий обеспечивает информирование получателя финансовых услуг о получении Обращения (Жалобы).

19.4. Управляющий принимает решение по полученной им Жалобе и направляет ответ на поступившую к нему Жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Управляющим. Если Жалоба удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Управляющим по Жалобе и какие действия должен предпринять Получатель финансовых услуг (если они необходимы). Если Жалоба не удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

19.5. Управляющий отвечает на поступившее Обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

19.6. Управляющий вправе направить ответ на Обращение (Жалобу) Получателю финансовых услуг по электронным каналам связи или тем же способом, которым было направлено Обращение (Жалоба).

20. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

20.1. Учредитель управления не вправе переуступать права требования по Договору без предварительного письменного согласия Управляющего.

20.2. Все термины, определенные в Регламенте и используемые в Регламенте, имеют единое значение.

20.3. Неотъемлемыми Приложениями к настоящему Регламенту являются:

- Приложение № 1 Перечень и описание Стандартных Инвестиционных стратегий;
- Приложение № 2а Заявление о заключении договора доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета);
- Приложение № 2б Заявление о заключении договора доверительного управления;
- Приложение № 3а Анкета юридического лица;
- Приложение № 3б Анкета физического лица;
- Приложение № 4а Уведомление о согласии на заключение договора доверительного управления;
- Приложение № 4б Уведомление об отказе в заключении договора доверительного управления;
- Приложение № 5 Заявление на вывод/ частичный вывод средств из доверительного управления;
- Приложение № 6 Финансовый результат для целей налогообложения от деятельности по доверительному управлению (для юридических лиц);
- Приложение № 7 Тарифы;
- Приложение № 8 Заявление о расторжении договора доверительного управления;
- Приложение № 9 Заявление о выводе ценных бумаг;
- Приложение № 12 Уведомление о наличии задолженности.

ПЕРЕЧЕНЬ И ОПИСАНИЕ СТАНДАРТНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ СТРАТЕГИЙ

1. Инвестиционная стратегия «Для управления Активами на ИИС»

1.1. Состав и структура Активов Учредителя управления, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении управления:

№ п/п	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле (%)
1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0-100
2	Облигации субъектов Российской Федерации	0-100
3	Муниципальные облигации, выпущенные в Российской Федерации	0-100
4	Облигации российских хозяйственных обществ с уровнем рейтинга по классификации хотя бы одного из рейтинговых агентств Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации, сниженного на одну ступень	0-100
5	Банковские вклады (депозиты) в российских рублях	0-100

1.2. Управляющий размещает Активы Учредителя управления в Ценные Бумаги, номинированные в рублях Российской Федерации.

1.3. В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки как на Биржевом рынке, так и на Внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь:

- Купля-продажа Ценных Бумаг;
- Операции РЕПО;
- Банковские депозиты на срок не превышающий срок действия Договора (не допускается размещение денежных средств Учредителя управления во вклады, срок возврата Денежных Средств по которым не определен или определен моментом востребования).

1.4. Ценные Бумаги, составляющие Активы, должны быть допущены к организованным торгам (торги, проводимые Биржей).

1.5. Доля Активов, инвестированная в облигации одного эмитента либо группы эмитентов (в депозит одного банка, либо группы банков), связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением, не должна превышать 25% от текущей рыночной стоимости Активов по Договору. Указанное

ограничение не распространяется на долговые ценные бумаги, обязательства по которым несет Правительство Российской Федерации, субъекты или муниципальные образования Российской Федерации.

1.6. Стандартный Инвестиционный профиль, присваиваемый Учредителю управления, чьи Активы управляются согласно данной Инвестиционной стратегии: Инвестиционный горизонт – 1 год, Ожидаемая доходность – ниже средней, Допустимый риск – низкий (соответствие значений Ожидаемой доходности и Допустимого Риска формулировкам «ниже средней» и «низкий» устанавливается в Порядке определения инвестиционного профиля, указанным в пункте 1.11 Регламента).

1.7. Управляющий использует активный способ управления. Данная стратегия предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем больше риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, он несет. При данной стратегии Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими его интересам. При принятии решения об инвестировании Управляющий рекомендует Учредителю управления оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и готов ли он нести соответствующие риски.

2. Инвестиционная стратегия «Защитная»

2.1. Состав и структура Активов Учредителя управления, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении управления:

№ п/п	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле (%)
1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0-100
2	Облигации субъектов Российской Федерации	0-100
3	Муниципальные облигации, выпущенные в Российской Федерации	0-100
4	Облигации российских хозяйственных обществ с уровнем рейтинга по классификации хотя бы одного из рейтинговых агентств Fitch Ratings, S&P Global Ratings, Moody's Investors Service не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации, сниженного на одну ступень	0-100
5	Акции российских эмитентов	0-10

1.2. Управляющий размещает Активы Учредителя управления в Ценные Бумаги, номинированные в рублях Российской Федерации.

1.3. В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки как на Биржевом рынке, так и на Внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь:

- Купля-продажа Ценных Бумаг;
- Операции РЕПО.

1.4. Ценные Бумаги, составляющие Активы, должны быть допущены к организованным торгам (торги, проводимые Биржей).

1.5. Доля Активов, инвестированная в облигации, акции одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением, не должна превышать 10% от текущей рыночной стоимости Активов по Договору. Указанное ограничение не распространяется на долговые ценные бумаги, обязательства по которым несет Правительство Российской Федерации, субъекты или муниципальные образования Российской Федерации.

1.6. Стандартный Инвестиционный профиль, присваиваемый Учредителю управления, чьи Активы управляются согласно данной Инвестиционной стратегии: Инвестиционный горизонт – 1 год, Ожидаемая доходность – ниже средней, Допустимый риск – низкий (соответствие значений Ожидаемой доходности и Допустимого Риска формулировкам «ниже средней» и «низкий» устанавливается в Порядке определения инвестиционного профиля, указанным в пункте 1.11 Регламента).

1.7. Управляющий использует активный способ управления. Данная стратегия предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем больше риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, он несет. При данной стратегии Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими его интересам. При принятии решения об инвестировании Управляющий рекомендует Учредителю управления оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и готов ли он нести соответствующие риски.

3. Инвестиционная стратегия «Сбалансированная».

3.1. Состав и структура Активов Учредителя управления, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении управления:

№ п/п	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле (%)
1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	20-50
2	Облигации субъектов Российской Федерации	20-50
3	Муниципальные облигации, выпущенные в Российской Федерации	20-50
4	Облигации российских хозяйственных обществ	20-50
5	Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	0-50
6	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов	0-30
7	Денежные средства на счетах в банках в иностранной валюте	0-50
8	Акции российских эмитентов	0-50

3.2. Управляющий размещает Активы Учредителя управления в Ценные Бумаги, номинированные в рублях Российской Федерации.

3.3. В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки как на Биржевом рынке, так и на Внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь:

- Купля-продажа Ценных Бумаг;
- Операции РЕПО;
- Производные финансовые инструменты.

3.4. Ценные бумаги, составляющие Активы, должны быть допущены к организованным торгам.

3.5. Доля Активов, инвестированная в облигации, акции одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением, не должна превышать 10% от текущей рыночной стоимости Активов по Договору. Указанное ограничение не распространяется на долговые ценные бумаги, обязательства по которым несет Правительство Российской Федерации, субъекты или муниципальные образования Российской Федерации.

3.6. Стандартный Инвестиционный профиль, присваиваемый Учредителю управления, чьи Активы управляются согласно данной Инвестиционной стратегии: Инвестиционный горизонт – 1 год, Ожидаемая доходность – средняя, Допустимый риск – средний (соответствие значений Ожидаемой доходности и Допустимого Риска формулировкам «средняя» и «средний» устанавливается в Порядке определения инвестиционного профиля, указанным в пункте 1.11. Регламента).

3.7. Управляющий использует активный способ управления. Данная стратегия предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем больше риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, он несет. При данной стратегии Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими его интересам. При принятии решения об инвестировании Управляющий рекомендует Учредителю управления оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и готов ли он нести соответствующие риски.

4. Инвестиционная стратегия «Активная»

4.1. Состав и структура Активов Учредителя управления, которые Управляющий обязуется поддерживать при осуществлении управления:

№ п/п	Вид инвестиционного инструмента	Доля в портфеле (%)
1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	0-20
2	Облигации субъектов Российской Федерации	0-20
3	Муниципальные облигации, выпущенные в Российской Федерации	0-20

4	Облигации российских хозяйственных обществ	0-20
5	Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	0-100
6	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов	0-50
7	Денежные средства на счетах в банках в иностранной валюте	0-70
8	Акции российских эмитентов	0-100

4.2. Управляющий размещает Активы Учредителя управления в Ценные Бумаги, номинированные в рублях Российской Федерации.

4.3. В процессе осуществления доверительного управления Управляющий вправе совершать с Активами любые сделки как на Биржевом рынке, так и на Внебиржевом рынке, в том числе, но не ограничиваясь:

- Купля-продажа Ценных Бумаг;
- Операции РЕПО;
- Производные финансовые инструменты.

4.4. Ценные Бумаги, составляющие Активы, должны быть допущены к организованным торгам.

4.5. Доля Активов, инвестированная в облигации, акции одного эмитента либо группы эмитентов, связанных между собой отношениями имущественного контроля или письменным соглашением, не должна превышать 10% от текущей рыночной стоимости Активов по Договору. Указанное ограничение не распространяется на долговые ценные бумаги, обязательства по которым несет Правительство Российской Федерации, субъекты или муниципальные образования Российской Федерации.

4.6. Стандартный Инвестиционный профиль, присваиваемый Учредителю управления, чьи Активы управляются согласно данной Инвестиционной стратегии: Инвестиционный горизонт – 1 год, Ожидаемая доходность – выше средней, Допустимый риск – высокий (соответствие значений Ожидаемой доходности и Допустимого Риска формулировкам «выше средней» и «высокий» устанавливается в Порядке определения инвестиционного профиля, указанным в пункте 1.11 Регламента).

4.7. Управляющий использует активный способ управления. Данная стратегия предполагает широкие полномочия Управляющего. Учредитель управления должен отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочия по распоряжению его имуществом имеет Управляющий, тем больше риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, он несет. При данной стратегии Учредитель управления не сможет требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими его интересам. При принятии решения об инвестировании Управляющий рекомендует Учредителю управления оценить, соответствует ли предлагаемый способ управления его интересам и готов ли он нести соответствующие риски.

**Заявление
о заключении договора доверительного управления
(с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета)**

Заявитель: _____
(ФИО)

Настоящим Заявитель присоединяется к Регламенту по доверительному управлению активами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и просит ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Управляющий) заключить с ним договор доверительного управления (далее по тексту – Договор) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и настоящим Заявлением, в частности на следующих условиях:

Название Инвестиционной стратегии, в соответствии с которой будет осуществляться управление Активами:	«Для управления Активами на ИИС»
Стоимость имущества, которое Заявитель планирует передать в доверительное управление Управляющему по Договору:	Настоящим Заявитель подтверждает, что передает принадлежащее ему на праве собственности имущество, а Управляющий обязуется осуществлять управление переданным в его владение имуществом в соответствии с Договором. Передача Денежных средств в доверительное управление происходит при каждом поступлении Денежных Средств на Счет ДУ на основании настоящего Заявления и отражения реквизитов Договора в назначении платежа. При этом подписание дополнительного Заявления при последующей передаче Денежных Средств по Договору не требуется.
Вознаграждение Управляющего:	Ставки вознаграждения Управляющего по операциям в рамках ИИС приведены в Приложении № 7 к Регламенту.
Срок действия Договора:	Три года с автоматическим продлением каждый раз еще на один календарный год.

Настоящим Заявитель подтверждает, что ему полностью известны и понятны все условия Регламента, права и обязанности, приобретаемые Заявителем и Управляющим после присоединения Заявителя к Регламенту, а также риски, связанные с осуществлением операций доверительного управления.

Заявитель уведомлен о том, что заключение Договора не является услугой по открытию банковского счета и приему вкладов, а также о том, что денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

_____ (Подпись Заявителя)

- Заявитель подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг;
- Заявитель подтверждает, что у него имеется договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, и обязуется расторгнуть его не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления.

Способ получения уведомления о заключении/об отказе в заключении договор доверительного управления, Отчетов и иной информации

Лично Почтой (на указанный в Анкете почтовый адрес) e-mail (на электронный адрес указанный в Анкете)

Настоящим Заявитель подтверждает свое согласие с применением в отношении него Порядка определения инвестиционного профиля и перечня сведений для его определения по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами в ПАО Банк ЗЕНИТ, который раскрывается на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, и с правом Управляющего изменять и дополнять его в одностороннем порядке.

Подписанием настоящего Заявления Заявитель подтверждает свое согласие на присвоение ему Управляющим Стандартного Инвестиционного профиля, соответствующего Стандартной Инвестиционной стратегии, указанной им в Заявлении выше. Намереваясь заключить с Управляющим Договор, Заявитель согласен с тем, что указание в присвоенном ему Инвестиционном профиле Ожидаемой доходности не означает обязанность Управляющего по её достижению.

Настоящим Заявитель подтверждает, что ему полностью известны и понятны все риски, связанные с осуществлением деятельности по доверительному управлению Активами, в соответствии с Декларацией о рисках, которая раскрывается на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, и с правом Управляющего изменять и дополнять указанную Декларацию о рисках в одностороннем порядке.

Банковские реквизиты Учредителя управления

Рублевый счет	<input type="text"/>	В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	БИК Банка	<input type="text"/>
Валютный счет	<input type="text"/>	Валюта	<input type="text"/>
		В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	SWIFT Банка	<input type="text"/>

Ф.И.О. Учредителя управления _____ подпись _____

Дата: __. __.20__ года

Заполняется сотрудником Управляющего

<p>Номер Заявления (Договора доверительного управления, предусматривающего открытие и ведение ИИС):</p> <p>_____</p> <p>Сотрудник ДПБО _____</p> <p>Сотрудник ДСБО: _____</p>	<p>Подпись уполномоченного лица Банка:</p> <p>Должность:</p> <p>ФИО:</p> <p>Подпись:</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p>
--	---



Приложение № 26
к Регламенту доверительного
управления активами
в ПАО Банк ЗЕНИТ

**Заявление
о заключении договора доверительного управления**

Заявитель: _____

(ФИО / полное фирменное наименование)

Настоящим Заявитель присоединяется к Регламенту по доверительному управлению активами в ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и просит ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Управляющий) заключить с ним договор доверительного управления (далее по тексту – Договор) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и настоящим Заявлением, в частности на следующих условиях:

Название Инвестиционной стратегии, в соответствии с которой будет осуществляться управление Активами:	<input type="checkbox"/> «Защитная» <input type="checkbox"/> «Сбалансированная» <input type="checkbox"/> «Активная» <input type="checkbox"/> Индивидуальная Инвестиционная стратегия
Стоимость имущества, которое Заявитель планирует передать в доверительное управление Управляющему по Договору:	<p>Настоящим Заявитель подтверждает, что передает принадлежащее ему на праве собственности имущество, а Управляющий обязуется осуществлять управление переданным в его владение имуществом в соответствии с Договором.</p> <p>Передача Денежных Средств в доверительное управление происходит при каждом поступлении Денежных Средств на Счет ДУ на основании настоящего Заявления и отражения реквизитов Договора в назначении платежа. При этом подписание дополнительного Заявления при последующей передаче Денежных Средств по Договору не требуется.</p>
Вознаграждение Управляющего:	Ставки Вознаграждения Управляющего приведены в Приложении № 7 к Регламенту.
Срок действия Договора:	<i>(заполняется в зависимости от выбранной инвестиционной стратегией)</i>

Настоящим Заявитель подтверждает, что ему полностью известны и понятны все условия Регламента, права и обязанности, приобретаемые Заявителем и Управляющим после присоединения Заявителя к Регламенту, а также риски, связанные с осуществлением операций доверительного управления.

Заявитель уведомлен о том, что заключение Договора не является услугой по открытию банковского счета и приему вкладов, а также о том, что денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Способ получения уведомления о заключении/об отказе в заключении договор доверительного управления, Отчетов и иной информации

Лично

Почтой (на указанный в Анкете почтовый адрес)

e-mail (на электронный адрес указанный в Анкете)

Настоящим Заявитель подтверждает свое согласие с применением в отношении него Порядка определения инвестиционного профиля и перечня сведений для его определения по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами в ПАО Банк ЗЕНИТ, который раскрывается на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, и с правом Управляющего изменять и дополнять его в одностороннем порядке.

_____ (Подпись Заявителя)

Если Заявителем выбрана Стандартная инвестиционная стратегия, то подписанием настоящего Заявления Заявитель подтверждает свое согласие на присвоение ему Управляющим Стандартного Инвестиционного профиля, соответствующего Стандартной Инвестиционной стратегии, указанной им в Заявлении выше. Намереваясь заключить с Управляющим Договор, Заявитель согласен с тем, что указание в присвоенном ему Инвестиционном профиле Ожидаемой доходности не означает обязанность Управляющего по её достижению.

Настоящим Заявитель подтверждает, что ему полностью известны и понятны все риски, связанные с осуществлением деятельности по доверительному управлению Активами, в соответствии с Декларацией о рисках, которая раскрывается на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, и с правом Управляющего изменять и дополнять указанную Декларацию о рисках в одностороннем порядке.

Налоговый статус Учредителя управления

- российская организация, резидент Российской Федерации
- иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации
- иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации
- физическое лицо – резидент Российской Федерации, не являющееся индивидуальным предпринимателем
- физическое лицо – резидент Российской Федерации, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя
- физическое лицо – нерезидент Российской Федерации.

Банковские реквизиты Учредителя управления

Рублевый счет	<input type="text"/>	В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	БИК Банка	<input type="text"/>
Валютный счет	<input type="text"/>	Валюта	<input type="text"/>
		В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	SWIFT Банка	<input type="text"/>

Для Учредителей управления – физических лиц:

Ф.И.О. _____ подпись _____

Для Учредителей управления – юридических лиц:

Ф.И.О. Руководителя _____ подпись _____

Дата: __. __. 20__ года

Заполняется сотрудником Управляющего

<p>Номер Заявления (Договора доверительного управления):</p> <p>_____</p> <p>Сотрудник ДПБО _____</p> <p>Сотрудник ДСБО: _____</p>	<p>Подпись уполномоченного лица Банка:</p> <p>Должность:</p> <p>_____</p> <p>ФИО:</p> <p>_____</p> <p>Подпись:</p> <p>_____</p> <p style="text-align: right;">М.П.</p>
---	--

Анкета юридического лица ¹

Дата заполнения Анкеты

1 Сведения о юридическом лице

Полное наименование			
Наименование на английском языке			
Краткое наименование		Орг.-прав. форма	
Наименование документа о регистрации		ОГРН	Дата рег.
Наименование органа, осуществившего регистрацию			БИК
Юрисдикция (страна)			
ИНН			

2 Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление вида деятельности или операций²

Вид лицензии		Номер лицензии	
Кем выдана			Дата выдачи
Вид лицензии		Номер лицензии	
Кем выдана			Дата выдачи

3 Местонахождение и контактная информация

Местонахождение				Индекс	
Почтовый адрес				Индекс	
Телефон		Факс		Электронный адрес	
				SWIFT	

4 Сведения о руководителе и его подпись

ФИО		Должность			
Место рождения		Дата рождения		ИНН	

¹ Все поля Анкеты обязательны для заполнения. В случае отсутствия данных по какому-либо полю, в этом поле указывается «нет». Управляющий вправе без предварительного и последующего согласования с Учредителем управления изменить поля Анкеты в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ. Управляющий размещает информацию об изменении Анкеты на указанном в разделе 2 Регламента сайте Управляющего в сети Интернет.

² Графы для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний, страховых и кредитных организаций.

Место жительства

Индекс

Наименование удостоверяющего документа

Гражданство

Серия

Номер

Когда выдан

Кем выдан документ

Код
подразделения

Юридическое лицо подтверждает, что предоставленная информация является полной и достоверной и может быть использована сотрудниками Банка при совершении действий, предусмотренных Регламентом

ФИО подписавшего лица (в случае действия по доверенности также указать её № и дату выдачи)

Образец подписи

5 Сведения о контактном представителе юридического лица и способах связи с ним

ФИО

Телефон для связи

Адрес электронной почты

6 Сведения о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности

Срок

(_____)

Доходность

% ГОДОВЫХ

Заполняется уполномоченным лицом Управляющего

Дата

Номер договора

Исп.

Анкета физического лица¹

Дата заполнения Анкеты

1 Сведения о физическом лице

Фамилия _____ Имя _____ Отчество _____ ИНН _____

Наименование документа, удостоверяющего личность _____ Серия _____ Номер _____

Документ выдан _____ Код подр. _____ Когда выдан _____

Место рождения _____ Дата рождения _____ Гражданство _____

2 Местонахождение и контактная информация

Место жительства _____ Индекс _____

Почтовый адрес _____ Индекс _____

Телефон _____ Факс _____ Электронный адрес _____

3 Образец подписи

Физическое лицо подтверждает, что предоставленная информация является полной и достоверной и может быть использована сотрудниками Банка при совершении действий, предусмотренных Регламентом

ФИО подписавшего лица _____

_____ Образец подписи

4 Сведения о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности

Срок _____ (_____)

Доходность _____ % годовых

Заполняется уполномоченным лицом Управляющего

Дата _____ Номер договора _____ Исп. _____

¹ Все поля Анкеты обязательны для заполнения. В случае отсутствия данных по какому-либо полю, в этом поле указывается «нет».

**Уведомление
о согласии на заключение договора доверительного управления**

Кому: [ФИО / полное наименование для юридических лиц].

ПАО Банк ЗЕНИТ (далее по тексту – Управляющий) уведомляет Вас о своем согласии заключить с Вами [договор доверительного управления] [договор доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета)] (далее – Договор) на условиях, предусмотренных:

- Регламентом доверительного управления активами в ПАО Банк ЗЕНИТ, размещенным на официальном сайте Управляющего в сети Интернет (далее по тексту – Регламент) и
- Заявлением о заключении [договора доверительного управления] [договора доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета)] (дата подачи Вами Заявления: __.__.20__ года, регистрационный номер Заявления: _____).

Обращаем Ваше внимание на то, что Договор будет считаться заключенным между Вами и Управляющим не ранее даты, в которую Вами будут переданы Денежные средства в доверительное управление Управляющему в порядке, предусмотренном пунктом 1 Регламента.

В случае заключения Договора с Вами управление Вашими Активами будет осуществляться в соответствии с Инвестиционной стратегией: [Название Инвестиционной стратегии или условия индивидуальной Инвестиционной стратегии].

Реквизиты Счета ДУ (для перечисления (передачи) Денежных Средств Управляющему в доверительное управление в соответствии с Договором):

В рублях РФ:

Банк получателя: НКО АО НРД г. Москва

БИК: 044525505

Получатель: ПАО Банк ЗЕНИТ «Д.У.»

ИНН получателя: 7729405872

КПП получателя: 772701001

корреспондентский счет: 30105810345250000505

счет получателя: 40701810700000000079

Назначение платежа:

Для первого зачисления: Перевод денежных средств по Заявлению о заключении договора ДУ [Заявлению о заключении договора ДУ (с открытием и ведением ИИС)] №__ от «__» ____ 20__ г. Учредитель управления: _____¹ НДС не облагается.

Для последующих зачислений: Перевод денежных средств по Договору ДУ [Договору ДУ (с открытием и ведением ИИС)] №__ от «__» ____ 20__ г. Учредитель управления: _____¹. НДС не облагается.

В иностранной валюте (наименование иностранной валюты)²:

Наименование получателя (beneficiary bank): PJSC BANK ZENIT, MOSCOW.

SWIFT: _____.

Наименование и адрес Банка-посредника (Intermediary bank): _____ SWIFT: _____
Асс. № _____

Назначение платежа:

Transfer funds according to Agreement of assets management. Application of conclusion of an Agreement of assets management № _____ dd _____.

УПОЛНОМОЧЕННОЕ ЛИЦО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

Должность _____

_____/_____
Подпись / ФИО

Дата: __.__.20__ года

¹ Указывается ФИО для физических лиц / наименование для юридических лиц.

² Банковские реквизиты для перевода денежных средств в иностранной валюте указываются только при наличии такого счета, открытого Управляющему в кредитной организации.



Приложение № 5
к Регламенту доверительного
управления активами
в ПАО Банк ЗЕНИТ

**Заявление
на вывод/ частичный вывод денежных средств из доверительного управления**

Дата заявления _____ . . . 20__ г.

Договор доверительного управления № _____ от «___» _____ 20__ г.

Прошу вывести из доверительного управления денежные средства в полном объеме.

Основание: **Расторжение договора**

Прошу вывести из доверительного управления _____
(_____)
Сумма прописью

Основание: **Частичный вывод денежных средств**

По следующим реквизитам:

Банковские реквизиты Учредителя управления

Рублевый счет	_____	В Банке	_____
Корреспондентский счет Банка	_____	БИК Банка	_____
Валютный счет	_____	Валюта	_____ В Банке _____
Корреспондентский счет Банка	_____	SWIFT Банка	_____

Для Учредителей управления – физических лиц:

Ф.И.О. _____ подпись _____

Для Учредителей управления – юридических лиц:

Ф.И.О. Руководителя _____ подпись _____

Заполняется сотрудником Управляющего

Отметки о приеме заявления

Вх. № _____	Сотрудник ДПБО: _____ / _____
Дата: _____ / _____ / _____	Сотрудник ДСБО: _____ / _____



Приложение № 6
к Регламенту доверительного
управления активами в ПАО Банк ЗЕНИТ

Учредитель управления: _____
Доверительный управляющий: <u>ПАО Банк ЗЕНИТ</u>
Период: с _____ по _____
Договор № _____
Дата составления отчета _____

**Финансовый результат для целей налогообложения
от деятельности по доверительному управлению (для юридических лиц)³**

Показатель	Сумма в руб.
Выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ	
Сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, ниже минимальной цены сделок на ОРЦБ	
Расходы, связанные с реализацией (выбытием, в т.ч. погашением) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ	
Финансовый результат от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ	
Выручка от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ	
Сумма отклонения фактической выручки от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, ниже расчетной цены сделок	
Расходы, связанные с реализацией (выбытием, в т.ч. погашением) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ	
Финансовый результат от реализации (выбытия, в т.ч. погашения) ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ	
Процентный доход по операциям РЕПО	
Процентный расход по операциям РЕПО	
Процентный (купонный) доход по ценным бумагам, полученный при погашении от эмитента	
Процентный (купонный) доход по ценным бумагам, начисленный на конец отчетного периода	
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на ОРЦБ	
Расход по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на ОРЦБ	
Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, обращающимися на ОРЦБ	
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на ОРЦБ	
Расход по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на ОРЦБ	
Финансовый результат по операциям с производными финансовыми инструментами, не обращающимися на ОРЦБ	
Вознаграждение доверительного управляющего	
Расходы, удержанные по операциям ДУ	

³ Информация, содержащаяся в этом документе, может быть изменена без специального уведомления, что не является нарушением обязательств по отношению к Учредителю управления со стороны Управляющего

Тарифы

1. Общие положения

1.1. Тарифы устанавливают Вознаграждение Управляющего за услуги, предоставляемые Учредителю управления по Договору, а также удержание неустойки в случае вывода Денежных Средств ранее даты окончания Договора, а также комиссию за присвоение статуса «квалифицированный инвестор».

1.2. Вознаграждение Управляющего складывается из основного вознаграждения и премии согласно условиям, указанным в настоящем Приложении Регламента.

1.3 Вознаграждение Управляющего зависит от Инвестиционной стратегии выбранной Учредителем управления.

1.4 Премия Управляющего зависит от результатов доверительного управления на конец каждого календарного года.

2. Основное вознаграждение Управляющего определяется в соответствии со следующими положениями:

2.1. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Для управления Активами на ИИС», основное вознаграждение Управляющего за каждый Отчетный период составляет 0,5 % (ноль целых пять десятых процента) от суммы Денежных Средств, переданных Учредителем управления в доверительное управление Управляющему за период с начала срока действия Договора до даты окончания данного Отчетного периода.

При этом если основное вознаграждение Управляющего за Отчетный период не превысит 1500 (Одной тысячи пятисот) рублей, основное вознаграждение Управляющего за такой Отчетный период устанавливается в размере 1500 (Одной тысячи пятисот) рублей.

2.2. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Защитная», основное вознаграждение Управляющего составляет 1 % (один процент) годовых от Стоимости Активов за 1 (Один) календарный день. Основное вознаграждение Управляющего рассчитывается как Стоимость Активов на конец каждого календарного дня, умноженная на ставку основного вознаграждения, указанную в предыдущем предложении, деленную на 365 или 366 (в зависимости от количества дней в текущем календарном году). Основное вознаграждение рассчитывается на каждый календарный день нарастающим итогом и начисляется в последнюю дату Отчетного периода.

2.3. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционными стратегиями «Сбалансированная» и «Активная», основное вознаграждение Управляющего составляет 1,5 % (полтора процента) годовых от Стоимости Активов за 1 (Один) календарный день. Основное вознаграждение Управляющего рассчитывается как Стоимость Активов на

конец каждого календарного дня, умноженная на ставку основного вознаграждения, указанную в предыдущем предложении, деленную на 365 или 366 (в зависимости от количества дней в текущем календарном году). Основное вознаграждение рассчитывается на каждый календарный день нарастающим итогом и начисляется в последнюю дату Отчетного периода.

2.4. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Индивидуальной Инвестиционной стратегией, основное вознаграждение Управляющего определяется индивидуально, путем подписания соответствующего соглашения.

3. Премия Управляющего определяется в соответствии со следующими положениями:

3.1. Право Управляющего на получение премии Управляющего и обязанность Учредителя управления по ее уплате возникает при условии достижения прироста Стоимости Активов (далее – Величина Прироста).

3.2. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Для управления Активами на ИИС», премия Управляющего не взимается.

3.3. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Защитная», премия Управляющего рассчитывается согласно следующей таблице:

Доходность вложений за период, % годовых	Премия, % от Величины Прироста
До 6	0
От 6 до 11	10% от дохода свыше 6% годовых
Свыше 11	10% от дохода свыше 6% годовых + 20% от дохода свыше 11% годовых

3.4. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Сбалансированная», премия Управляющего рассчитывается согласно следующей таблице:

Доходность вложений за период, % годовых	Премия, % от Величины Прироста
До 6	0
От 6 до 15	10% от дохода свыше 6% годовых
Свыше 15	10% от дохода свыше 6% годовых + 20% от дохода свыше 15% годовых

3.5. Если управление Активами Учредителя управления осуществляется в соответствии с Инвестиционной стратегией «Активная», премия Управляющего рассчитывается согласно следующей таблице:

Доходность вложений за период, % годовых	Премия, % от Величины Прироста
До 6	0
От 6 до 25	15% от дохода свыше 6% годовых
От 25 до 35	15% от дохода свыше 6% годовых + 25% от дохода свыше 25% годовых
Свыше 35	15% от дохода свыше 6% годовых + 25% от дохода свыше 25% годовых + 30% от дохода свыше 35% годовых

3.6. Период для расчета премии Управляющего, начинается с даты заключения Договора или на начало календарного года, в случае если Договор был заключен в предыдущие года, и заканчивается на конец последнего рабочего дня календарного года включительно, а в случае досрочного расторжения – по дату окончания срока действия Договора.

3.7. Величина Прироста рассчитывается как разница между Стоимостью Активов на конец последнего рабочего дня календарного года включительно или дату окончания срока действия Договора, в случае досрочного расторжения и Стоимостью Активов на момент заключения Договора или на начало календарного года, в случае если Договор был заключен в предыдущие года. При расчете Величины Прироста не учитываются суммы, дополнительно переданных Денежных Средств Учредителем управления Управляющему за период, а также суммы частично отозванных Учредителем управления Денежных Средств/Ценных Бумаг из доверительного управления.

3.8. Доходность вложений за Отчетный период рассчитывается как отношение Величины Прироста к Стоимости Активов (Денежных Средств) на момент заключения Договора или на начало календарного года, в случае если Договор был заключен в предыдущие года, с учетом переданных и частично отозванных Денежных Средств в этом периоде, умноженное на 100 (сто).

$$(v*t / (v_0*t_1 + v_{+1}*t_{+1} - v_{-1}*t_{-1})) * 100$$

, где

v - Величина Прирост (уменьшение) стоимости Активов за период, согласно пункту 3.7 настоящего Приложения

v₀ – Стоимость Активов на момент заключения Договора или на начало календарного года

t – количество календарных дней в году

t₁ – количество дней управления суммой v₀

v₊₁ – сумма денежных средств дополнительно переданная

t₊₁ – количество дней управления суммой v₊₁

v₋₁ – сумма денежных средств, выводимая за период t₁

t₋₁ – количество дней, которые сумма v₋₁ не управлялась в периоде t₁

3.9. Формула расчет премии Управляющего (зависит от порогов доходности):

В случае если доходность выше порога f₃:

$$k_3*(v*(1-f_3/d) - x) + k_2*(v*(f_3-f_2) / d) + k_1*(v*(f_2-f_1) / d) - s;$$

В случае если доходность выше порога f₂ и меньше f₃:

$$k_2*(v*(1-f_2/d) - x) + k_1*(v*(f_2-f_1) / d) - s;$$

В случае если доходность выше порога f₁ и меньше f₂:

$$k_1*(v*(1-f_1/d) - x) - s \text{ (если доходность ниже порога } f_1 \text{ премия не взимается)}$$

, где

v – Величина Прирост (уменьшение) стоимости Активов за период, согласно пункту 3.7 настоящего Приложения

x – величина, основного вознаграждения, удержанного за расчетный период (вычитается при расчёте премии с последнего порога)

d – Доходность, согласно пункту 3.8 настоящего Приложения

k₁ – ставка премии для соответствующего порога

k₂ – ставка премии для соответствующего порога

k₃ – ставка премии для соответствующего порога

f₁ – 1 порог доходности

f2 – 2 порог доходности

f3 – 3 порог доходности

s – премия Управляющего уже списанная в этом году

3.10. Премия Управляющего удерживается Управляющим в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после окончания календарного года или в дату окончания срока действия Договора.

4. Прочие комиссии и платежи.

4.1. В случае полного или частичного вывода Учредителем управления Денежных Средств из состава Активов, до истечения срока действия Договора, Управляющий имеет право удержать с Учредителя управления неустойку в размере

- 2 % (два процента) от Стоимости Активов, выводимых из управления (в случае если с Учредителем управления заключен Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета);

- 2 % (два процента) от Стоимости Активов, выводимых из управления, если вывод Активов осуществляется в течение первых 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты поступления Активов в управление Управляющему, либо 1 % (один процент) от Стоимости Активов, выводимых из управления, если вывод Активов осуществляется по истечении 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты поступления Активов в управление Управляющему, но до истечения 1 (Одного) года с даты поступления Активов в управление Управляющему (в иных случаях).

4.2. Комиссия Управляющего по признанию Учредителя управления квалифицированным инвестором при оказании услуги доверительного управления активами не взимается.

4.3. Размер платы за предоставление по требованию Учредителем управления или лица, бывшего клиентом Управляющего, копии отчетности на бумажном носителе составляет 10 (десять) рублей/лист.



Приложение № 8
к Регламенту доверительного
управления активами
в ПАО Банк ЗЕНИТ

**Заявление
о расторжении договора доверительного управления**

Управляющий: ПАО Банк ЗЕНИТ.

Учредитель управления: [ФИО] [Полное фирменное наименование].

[Договор доверительного управления] [Договор доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета)]: № ____ от __.__.20__ года (далее – Договор)

[ПАО Банк ЗЕНИТ] [ФИО] [Полное фирменное наименование] настоящим уведомляет Вас о намерении расторгнуть Договор № ____ от __.__.20__ года в связи с истечением срока действия в соответствии с пунктом 16.2 Регламента по доверительному управлению активами в ПАО Банк ЗЕНИТ, размещенного на официальном сайте Управляющего в сети Интернет.

Для Учредителей управления – физических лиц:

Ф.И.О. _____ подпись _____

Для Учредителей управления – юридических лиц:

Ф.И.О. Руководителя _____ подпись _____

Заполняется сотрудником Управляющего

Отметки о приеме заявления

Вх. № _____	Сотрудник ДПБО: _____/_____
Дата: ____/____/____	Сотрудник ДСБО: _____/_____

Заявление о выводе ценных бумаг

Дата заполнения Заявления

1 Сведения об Учредителе управления

Учредитель управления

Договор доверительного управления №

от

2 Вид операции

1. Частичный вывод ценных бумаг
2. Полный вывод ценных бумаг⁴

3 Описание ценных бумаг

Выпуск ценных бумаг

Номер выпуска

Количество, шт. ⁵

Эмитент ценной бумаги

4 Реквизиты для зачисления ценных бумаг

ФИО/Полное наименование

Наименование
(регистратора)

депозитария

№ счета

Основание операции

5 Подпись Учредителя управления

Ф.И.О.

Подпись

Печать

5 Подпись Учредителя управления

Служебные отметки Депозитария /For Depository Use Only

Заполняется уполномоченным лицом Управляющего

Дата рег.

Номер

Исп.

⁴ в случае если в разделе вид операции отмечен Полный вывод ценных бумаг, выводятся все ценные бумаги на Счете ДУ и раздел 3 не заполняется⁵ в случае если данные о ценных бумагах заполнены, а количество не заполнено, выводится остаток ценных бумаг указанного эмитента на Торговом счете



Приложение № 12
к Регламенту доверительного
управления активами
в ПАО Банк ЗЕНИТ

Уведомление о наличии задолженности

Уважаемый(-ая) *ФИО*. Настоящим сообщаем Вам о наличии задолженности перед Управляющим по [Договору доверительного управления] [Договору доверительного управления (с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета)] № ____ от __.__.20__ года в размере _____ руб. __ коп. В соответствии с пунктом ____ Регламента по доверительному управлению активами в ПАО Банк ЗЕНИТ, Вам необходимо погасить задолженность перед Управляющим в течение __ (_____) рабочих дней с момента получения данного уведомления путем перевода указанной суммы денежных средств на Счет ДУ.

С уважением,

ФИО

Подпись

«__» _____ 20 г.