

**ЕДИНЫЕ УСЛОВИЯ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
(Редакция № 2)**

Статья 1 Общие положения

- 1.1. Настоящие Единые условия доверительного управления ценными бумагами (далее – **Условия**) определяют порядок заключения и условия договоров доверительного управления ценными бумагами, заключаемых между АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (далее – **Управляющая компания**) и клиентами – физическими и юридическими лицами. С даты вступления в силу настоящих Условий для лиц, ранее присоединившихся к Условиям доверительного управления ценными бумагами (редакция № 2 утверждена Приказом генерального директора АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» от 19.11.2019 № 25-11/2019 (далее – **Условия ДУ**), и Условиям доверительного управления ценными бумагами с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (редакция № 4 утверждена Приказом Генерального директора АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» от 19.11.2019 № 25-11/2019 (далее – **Условия ИИС**), настоящие Условия являются новой редакцией по смыслу п. 4.2.2 Условий ДУ и п. 4.2.1 Условий ИИС.
- 1.2. Заключение договора доверительного управления ценными бумагами осуществляется путем присоединения физических и юридических лиц к настоящим Условиям в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ. Стороны договора могут изменять/дополнять настоящие Условия путем заключения дополнительных соглашений к договору. В этом случае Условия применяются к отношениям сторон в части, не противоречащей дополнительным соглашениям.
- 1.3. Раскрытие настоящих Условий на официальном сайте Управляющей компании в сети Интернет или иное его распространение или предоставление потенциальным клиентам не является публичным предложением (офертой) заключить договор доверительного управления ценными бумагами.
- 1.4. Под доверительным управлением ценными бумагами в целях настоящих Условий понимается доверительное управление ценными бумагами (за исключением векселей, закладных и складских свидетельств) и иными финансовыми инструментами (в том числе, не квалифицированными в качестве ценных бумаг в соответствии с применимым законодательством), а также денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Статья 2 Термины и определения

- 2.1. В целях толкования настоящих Условий и заключенного в соответствии с ними договора доверительного управления термины и определения используются в следующих значениях:

Активы (Инвестиционный портфель)	Денежные средства, ценные бумаги, иные финансовые инструменты и обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, переданные Клиентом в доверительное управление Управляющей компании, приобретенные или полученные Управляющей компанией в процессе доверительного управления имуществом Клиента.
Анкета клиента для определения инвестиционного профиля	Анкета, заполняемая Клиентом и предоставляемая в Управляющую компанию в целях определения Инвестиционного профиля клиента. Форма анкеты и порядок ее представления определяется Порядком определения инвестиционного профиля клиента. Порядок определения инвестиционного профиля клиента, включая формы анкет, раскрывается Управляющей компанией на Сайте.
Агент	Лицо, действующее на основании договора поручения от имени Управляющей компании, привлеченное Управляющей компанией в целях заключения Договора.
Договор ДУ	Договор доверительного управления ценными бумагами, не предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный в соответствии с настоящими Условиями.
Договор ИИС	Договор доверительного управления ценными бумагами, предусматривающий открытие и ведение индивидуального

	инвестиционного счета, заключенный в соответствии с настоящими Условиями.
Договор	Договор ДУ и Договор ИИС далее по тексту именуется «Договор» во всех случаях, когда правоотношения с Клиентом в рамках как Договора ДУ, так и Договора ИИС регулируются одинаковым образом. В случае если изложенные в настоящих Условиях правила и нормы применяются исключительно к Договору ДУ либо исключительно к Договору ИИС, используется термин «Договор ДУ» либо «Договор ИИС» соответственно.
Допустимый риск	Риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением активами, который способен нести клиент на установленном Инвестиционном горизонте, указанный в Инвестиционном профиле клиента, в том числе Стандартном инвестиционном профиле
Законодательство	Законы, подзаконные нормативные акты Российской Федерации, в том числе нормативные акты в сфере финансовых рынков, нормативные акты Банка России, регулирующие деятельность Управляющей компании.
Инвестиционный профиль, Стандартный инвестиционный профиль	Инвестиционный профиль клиента, в том числе Стандартный инвестиционный профиль, определенный (присвоенный) Управляющей компанией в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента. Стандартный инвестиционный профиль соответствует определенной Стандартной стратегии управления.
Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)	Счет внутреннего учета Управляющей компании, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
Инвестиционный горизонт	Период времени (срок), за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в рамках Инвестиционного профиля (Стандартного инвестиционного профиля) клиента.
Индивидуальная стратегия управления	Стратегия управления, которая определяется отдельным соглашением Сторон или Управляющей компанией, исходя из Инвестиционного профиля.
Клиент	Юридическое или совершеннолетнее физическое лицо, заключившее или имеющее намерение заключить Договор с Управляющей компанией.
Личный кабинет	Защищенный логином и паролем сервис, функционирующий на Сайте, предназначенный для заключения Управляющей компанией Договора с физическим лицом, совершения операций, ознакомления Клиента с информацией и отчетностью, предоставляемой ему Управляющей компанией по Договору. Порядок получения доступа к Личному кабинету, использования функционала Личного кабинета, а также статус предоставляемой информации (справочная или официальная) определяется соглашением об использовании Личного кабинета. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту при наличии технической возможности.
Отчетный период	Календарный квартал для Договора ДУ, календарный год для Договора ИИС. Первым отчетным периодом является период с даты первой передачи Активов в доверительное управление до ближайшей даты окончания Отчетного периода. Последним отчетным периодом является период с даты начала Отчетного периода, в котором произошло прекращение Договора, до даты прекращения Договора.
Оценочная стоимость активов	Стоимость Активов, определенная в соответствии с методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, установленной внутренним документом Управляющей компании, опубликованным на Сайте (Методика оценки стоимости объектов доверительного управления), либо отдельным соглашением сторон.
Порядок определения инвестиционного профиля клиента	Внутренний документ Управляющей компании, устанавливающий порядок определения Инвестиционного профиля (присвоения Стандартного инвестиционного профиля), опубликованный на Сайте.

Порядок получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем (Стандартным инвестиционным профилем), в том числе по истечении Инвестиционного горизонта, и на его изменение, основания пересмотра Инвестиционного профиля (Стандартного инвестиционного профиля) устанавливаются в Порядке определения инвестиционного профиля клиента.

Период отсутствия активов	Период с даты полного вывода Активов из доверительного управления до даты прекращения Договора ДУ или новой передачи Активов.
Политика осуществления прав голоса по ценным бумагам	Внутренний документ Управляющей компании, опубликованный на Сайте и устанавливающий политику осуществления прав голоса по ценным бумагам, составляющим Инвестиционный портфель.
Сайт	Сайт Управляющей компании в сети Интернет по адресу: www.ingosinvest.ru .
Специальный банковский счет	Расчетный счет в кредитной организации, открытый на имя Управляющей компании, действующей в качестве доверительного управляющего, для целей учета и управления денежными средствами, переданными Клиентами.
Стратегия управления	Правила и принципы формирования состава и структуры Активов Клиента, находящихся в доверительном управлении Управляющей компании.
Стандартная стратегия управления	Единая Стратегия управления, в соответствии с которой Управляющая компания осуществляет доверительное управление Активами нескольких Клиентов, для которых определен единый (стандартный) инвестиционный профиль. Перечень и описание стратегий управления, относящихся к Стандартным стратегиям управления, утверждается Управляющей компанией и раскрывается на Сайте.
Счет депо	Счет депо, открытый на имя Управляющей компании, действующей в качестве доверительного управляющего, для целей учета прав в отношении ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.
Фактический риск	Риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который фактически несет Клиент на Инвестиционном горизонте. Управляющая компания определяет порядок расчета Фактического риска во внутренних документах, которые раскрываются на Сайте.

- 2.2. Любые иные термины, значение которых не определено в п. 2.1. настоящих Условий, используются в значении, которое придается им Законодательством, а при отсутствии в Законодательстве определений таких терминов - значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Статья 3 Предмет Договора.

- 3.1. В соответствии с Договором Клиент, являющийся учредителем доверительного управления, передает, а Управляющая компания принимает в доверительное управление Активы и осуществляет управление ими для достижения инвестиционных целей Клиента.
- 3.2. По Договору ДУ Управляющая компания принимает в управление денежные средства (в рублях РФ, долларах США, Евро), ценные бумаги и иные финансовые инструменты. По Договору ИИС Управляющая компания принимает в управление только денежные средства в рублях, за исключением случая заключения Договора ИИС в связи с передачей Активов Клиента от иного профессионального участника (в указанном случае Управляющая компания принимает в управление и иные виды Активов).
- 3.3. Оценочная стоимость первоначально передаваемых по Договору ДУ Активов в рамках Стандартных стратегий управления не может быть менее 1 000 000 (Одного миллиона) рублей, если иное не предусмотрено соответствующей Стандартной стратегией управления. Информация о соответствующей Стандартной стратегии, размещенная на Сайте, для целей настоящего пункта Условий рассматривается как часть Условий.
- 3.4. Оценочная стоимость первоначально передаваемых Активов по Договору ДУ в рамках Индивидуальной стратегии управления не может быть менее 3 000 000 (Трех миллионов) рублей, если иное не предусмотрено отдельным соглашением Сторон.
- 3.5. Оценочная стоимость первоначально передаваемых по Договору ИИС Активов не может быть менее 100 000 (Ста тысяч) рублей, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления, выбранной Клиентом.

- 3.6. В течение календарного года (с 01 января по 31 декабря) совокупная стоимость Активов, переданных в доверительное управление по Договору ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей. Указанное ограничение не распространяется на стоимость Активов, переводимых на ИИС с индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.
- 3.7. Выгодоприобретателем по Договору является Клиент.
- 3.8. Право собственности на Активы принадлежит Клиенту. Управляющая компания осуществляет в отношении Активов любые юридические и фактические действия в интересах Клиента.

Статья 4 Порядок заключения, изменения и прекращения Договора. Срок действия Договора.

4.1. Порядок заключения Договора.

4.1.1. Присоединение Клиента к Условиям осуществляется путем подачи Клиентом Заявления о заключении договора доверительного управления ценными бумагами (**далее – Заявление**) по форме, установленной Приложением №1-а или №1-б к Условиям одним из следующих способов:

- ✓ на бумажном носителе. Заявление может подписываться и подаваться путем личного обращения в Управляющую компанию либо к Агенту. Указанный способ заключения Договора доступен как юридическим, так и физическим лицам;
- ✓ путем дистанционного обращения в Управляющую компанию посредством заполнения специальных форм на Сайте (в том числе, через Личный кабинет). Указанный способ заключения Договора доступен только физическим лицам и при наличии технической возможности со стороны Управляющей компании;
- ✓ путем дистанционного обращения к Агенту посредством электронных ресурсов Агента в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью Клиента. Указанный способ заключения Договора доступен только физическим лицам.

Независимо от выбранного способа подачи Заявления Управляющая компания оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, содержащихся в Заявлении, и запрашивать документы, которые могут подтверждать сведения, содержащиеся в Заявлении.

4.1.2. **Подача Заявления при личном обращении.** Подача Заявления при личном обращении осуществляется путем предоставления (передачи) документов на бумажном носителе уполномоченным лицам Управляющей компании или Агента. К Заявлению, подаваемому при личном обращении, прикладываются документы в соответствии с Перечнем документов, предоставляемых Клиентом при заключении Договора, установленным Приложением № 2-а и № 2-б к настоящим Условиям соответственно. Управляющая компания (Агент) вправе затребовать у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента и/или его бенефициарных владельцев.

Заполнение и подписание Заявления Клиент осуществляет лично. Допускается заполнение и подписание Заявления представителем Клиента – физического лица, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности от Клиента или доверенности, оформленной при личном обращении Клиента в присутствии сотрудника Управляющей компании. Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления, не допускаются, если иное прямо не указано в форме Заявления. По Заявлению, оформленному с нарушением требований настоящего пункта, Клиенту направляется отказ в присоединении к Условиям. Соответствующее Уведомление направляется в порядке, установленном в п. 4.1.7 настоящих Условий, а также наступают иные последствия, предусмотренные п. 4.1.6 Условий.

4.1.3. **Подача Заявления путем дистанционного обращения.** Подача Заявления и предоставление иных необходимых сведений (документов) осуществляется посредством заполнения специальных форм на Сайте (в том числе в Личном кабинете). Подача Заявления путем дистанционного обращения возможна исключительно при наличии технической возможности. Управляющая компания не принимает на себя обязательства по ее обеспечению. С доступным на текущий момент функционалом Сайта/Личного кабинета, в том числе в части дистанционного обращения в Управляющую компанию, Клиент может ознакомиться на Сайте/в Личном кабинете.

До подписания Заявления в электронном виде Клиентом должна быть успешно пройдена идентификация или упрощенная идентификация.

Заявление оформляется в электронном виде и подписывается Клиентом путем проставления простой электронной подписи. Одной простой электронной подписью может быть подписан комплект электронных документов. Проставление простой электронной подписи осуществляется путем ввода Клиентом в специальное поле секретного СМС-кода, полученного на номер мобильного телефона Клиента. Документ, подписанный простой электронной подписью Клиента, считается отправленным данным Клиентом, признается равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором.

Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющей компанией является присоединение Клиента к соглашению об электронном документообороте, опубликованному на Сайте.

Управляющая компания оставляет за собой право временно приостанавливать или прекращать прием Заявлений в электронном виде.

4.1.4. Дата заключения Договора. Клиент считается присоединившимся к настоящим Условиям, а Договор – заключенным между Клиентом и Управляющей компанией в дату, на которую наступили все нижеуказанные события:

- ✓ Управляющая компания получила от Клиента Заявление в порядке, предусмотренном пунктами 4.1.2 или 4.1.3 настоящих Условий, а в случае, если Заявление подано в отношении Индивидуальной стратегии управления – также получено согласие Клиента с Инвестиционным профилем (в указанном случае одновременно с Инвестиционным профилем Управляющая компания направляет Клиенту также Уведомлении о вознаграждении, акцепт которого Клиентом осуществляется путем направления Активов в доверительное управление), и
- ✓ Управляющая компания приняла в доверительное управление от Клиента денежные средства и (или) иное имущество в порядке, предусмотренном статьей 5 настоящих Условий.

4.1.5. Реквизиты Договора. Управляющая компания присваивает Договору номер и дату.

4.1.6. Отказ в присоединении к Условиям. Управляющая компания вправе отказать любому лицу в присоединении к Условиям, в том числе, если полученное Управляющей компанией Заявление не соответствует установленной форме и (или) лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Управляющей компанией и (или) действующим законодательством, а также в случае непредоставления Клиентом документов в соответствии с Условиями, либо в случае выявления не соответствующей действительности информации в представленных Клиентом сведениях и/или документах или наличия неустраиваемых противоречий в Заявлении (например, выбрано более одной стратегии управления). Если Управляющая компания отказывает лицу в присоединении к Условиям (в заключении Договора), она возвращает указанному лицу поступившие от него Активы в сроки, установленные п. 5.1.1 Условий.

4.1.7. Уведомление об отказе в присоединении к Условиям. В случае если в соответствии с положениями п. 4.1.6 настоящих Условий Управляющая компания отказывает Клиенту в заключении Договора, она направляет ему Уведомление об отказе по адресу электронной почты или на телефонный номер Клиента, указанный им в Заявлении, либо иным доступным способом по выбору Управляющей компании.

4.1.8. Управляющая компания не осуществляет управление Активами до момента получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем. Способы получения согласия Клиента с Инвестиционным профилем установлены Порядком определения инвестиционного профиля клиента, действующая редакция которого раскрывается на Сайте. Согласие Клиента с присвоенным ему Стандартным инвестиционным профилем, соответствующим выбранной Стандартной стратегии управления, считается полученным в момент подписания, в том числе простой электронной подписью, Заявления в отношении Стандартной стратегии управления.

4.1.9. В случае если в течение 1 года с даты приема Заявления Активы не были переданы в доверительное управление, Заявление считается аннулированным, учет поступивших от Клиента Заявления и иных документов по реквизитам, присвоенным в соответствии с п. 4.1.5 Условий, автоматически прекращается.

4.1.10. Договор, допускающий приобретение финансовых инструментов, предназначенных исключительно для квалифицированных инвесторов, может быть заключен только с лицом, являющимся квалифицированным инвестором в силу федерального закона либо признанным Управляющей компанией квалифицированным инвестором. Признание лица квалифицированным инвестором осуществляется Управляющей компанией в порядке, установленном Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами, размещенным на Сайте.

4.2. Порядок изменения Договора и уступка прав по Договору.

4.2.1. Стороны могут одновременно с заключением Договора или в любое время во время действия Договора заключать дополнительные соглашения к Договору, которые применяются только к отношениям Сторон, заключивших соответствующее дополнительное соглашение. В этом случае действующая редакция Условий применяется к отношениям Сторон в части, не противоречащей дополнительным соглашениям Сторон.

4.2.2. Условия могут быть в любое время изменены Управляющей компанией в одностороннем порядке путем опубликования на Сайте Управляющей компании новой редакции Условий или изменений, вносимых в Условия. Соответствующие изменения вступают в силу и применяются к отношениям Сторон по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты их опубликования, если до истечения указанного срока от Клиента не поступило заявление об отказе от Договора в порядке, установленном п. 4.3.2 настоящих Условий. Управляющая компания вправе, но не обязана размещать в Личном кабинете дополнительное сообщение для Клиента об опубликовании на Сайте новой редакции Условий или изменений, вносимых в Условия. Ознакомление с разумной и необходимой периодичностью с Условиями и иной информацией, размещаемой Управляющей компанией на Сайте, осуществляется Клиентом самостоятельно, при этом Клиент несет риски, связанные с бездействием (неознакомлением с опубликованной информацией).

Стандартные стратегии управления могут быть в любое время изменены Управляющей компанией в одностороннем порядке путем опубликования на Сайте новой редакции соответствующей Стандартной стратегии управления. Изменения вступают в силу и применяются к отношениям Сторон по истечении 10 (Десяти) рабочих

дней с даты опубликования новой редакции Стандартной стратегии управления, если до истечения указанного срока от Клиента не поступило заявление об отказе от Договора в порядке, установленном п. 4.3.2 настоящих Условий, или заявление об изменении стратегии управления. Управляющая компания вправе, но не обязана размещать в Личном кабинете дополнительное сообщение для Клиента об опубликовании на Сайте новой редакции Стандартной стратегии управления. Ознакомление с разумной и необходимой периодичностью со Стандартной стратегией управления, в соответствии с которой осуществляется управление Активами по Договору, и иной информацией, размещаемой Управляющей компанией на Сайте, осуществляется Клиентом самостоятельно, при этом Клиент несет риски, связанные с бездействием (неознакомлением с опубликованной информацией).

4.2.3. Клиент не вправе переуступать права требования по Договору и осуществлять передачу Договора без предварительного письменного согласия Управляющей компании.

4.3. Срок действия и порядок прекращения Договора.

4.3.1. Договор действует в течение 3 (Трех) лет. Если ни одна из Сторон не уведомит другую Сторону об отказе от пролонгации договора не менее, чем за 30 (тридцать) рабочих дней до истечения срока Договора, действие Договора продлевается на 1 (один) год. Действие Договора может таким образом продлеваться неограниченное количество раз.

Отказ от пролонгации Договора осуществляется в порядке, установленном для одностороннего отказа от Договора (п. 4.3.2 Условий).

4.3.2. Договор может быть досрочно прекращен путем одностороннего отказа любой из Сторон от Договора в порядке, предусмотренном статьей 450.1 ГК РФ. В этом случае Договор ДУ прекращается по истечении 30 (тридцати) рабочих дней с даты уведомления отказывающейся Стороной другой Стороны об отказе от Договора.

При досрочном расторжении Договора по инициативе Клиента он должен одновременно с уведомлением об отказе от Договора предоставить Управляющей компании Распоряжение на вывод Активов, предусматривающее полный вывод Активов. Вывод Активов осуществляется в сроки, установленные в п. 5.2.2 Условий.

Для досрочного расторжения Договора по инициативе Управляющей компании Клиенту направляется письменное уведомление о расторжении Договора на бумажном носителе либо - при наличии технической возможности и наличии у Клиента доступа к Личному кабинету - в электронном виде. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Управляющей компании указанного уведомления Клиент должен подать Распоряжение на вывод Активов, предусматривающее вывод всех Активов. В случае неполучения Управляющей компанией от Клиента в течение указанного срока соответствующего Распоряжения на вывод Активов Управляющая компания без дополнительных распоряжений от Клиента осуществляет возврат Клиенту Активов в виде денежных средств путем их перечисления по последним известным Управляющей компании банковским реквизитам Клиента, для чего Управляющая компания имеет право продать ценные бумаги и иное имущество, составляющее Активы.

4.3.3. Договор может быть в любое время прекращен по соглашению Сторон, при этом условия и порядок прекращения Договора определяются заключенным Сторонами соглашением.

4.3.4. При отсутствии иных оснований прекращения Договор ДУ прекращает свое действие по истечении 1 (Одного) года с даты полного вывода Активов, если в течение указанного времени Клиентом не передавались в управление новые Активы.

Статья 5 Порядок передачи Активов в доверительное управление и возврата Активов из доверительного управления

5.1. Порядок передачи Активов в доверительное управление.

5.1.1. Управляющая компания вправе не принимать Активы в управление и осуществить их возврат Клиенту в следующих случаях:

- ✓ первая передача Активов осуществляется Клиентом по истечении 3 (Трех) месяцев с даты направления Клиентом Заявления, а в случае, если такая передача Активов осуществляется Клиентом в рамках Договора ИИС – по истечении 1 (Одного) месяца с даты направления Клиентом Заявления;
- ✓ состав и/или стоимость Активов не соответствуют требованиям, установленным Договором, в том числе стратегией управления;
- ✓ отказ Клиенту в присоединении к Условиям по основаниям, установленным в п. 4.1.6 Условий;
- ✓ поступление от Клиента денежных средств по Договору ИИС, если принятие этих денежных средств приведет к нарушению ограничения на совокупную сумму денежных средств, которая может быть внесена на ИИС в течение календарного года;
- ✓ Активы поступили от третьего лица;
- ✓ на момент передачи Активов в управление наступили основания (сроки) для обновления документов и сведений, ранее предоставленных Клиентом для заключения Договора (в том числе в части определенного для Клиента Инвестиционного профиля), и соответствующее обновление Клиентом не

произведено (в том числе не получено согласие с вновь определенным для Клиента Инвестиционным профилем) в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты передачи Активов.

Возврат Активов в указанных случаях осуществляется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения Управляющей компанией по последним известным Управляющей компании реквизитам Клиента. Расходы по возврату Активов Управляющая компания вправе оплатить за счет Клиента (из стоимости Активов).

Если Управляющая компания не воспользовалась правом осуществить возврат Активов, то Активы считаются принятыми Управляющей компанией в наиболее раннюю из двух дат:

- ✓ шестой рабочий день с даты получения активов;
- ✓ дата начала осуществления Управляющей компанией доверительного управления Активами, то есть фактических и юридических действий с Активами (не связанных с их возвратом).

5.1.2. Передача Активов в доверительное управление осуществляется в следующем порядке:

- ✓ передача денежных средств производится путем перевода денежных средств Клиента на Специальный банковский счет. Реквизиты Специального банковского счета размещаются Управляющей компанией на Сайте;
- ✓ передача ценных бумаг производится путем их перевода на Счет депо. Передача в доверительное управление ценных бумаг возможна только при условии предварительного согласования Управляющей компанией перечня передаваемых ценных бумаг и их оценочной стоимости. При этом расходы, связанные с переводом ценных бумаг на Счет депо, возлагаются на Клиента. При передаче в доверительное управление ценных бумаг Стороны составляют акт приема-передачи Активов, в котором фиксируется оценочная стоимость ценных бумаг. Для целей бухгалтерского учета передача ценных бумаг производится по документально подтвержденной стоимости их приобретения;
- ✓ передача Активов, не являющихся денежными средствами и ценными бумагами, осуществляется по соглашению Сторон в порядке, установленном указанным соглашением.

5.1.3. В течение срока действия Договора Клиент вправе передавать дополнительные Активы в доверительное управление в порядке, предусмотренном п.5.1.2 настоящей статьи Условий.

В случае если Активы Клиента управляются в рамках Индивидуальной стратегии управления, перечень и стоимость дополнительно передаваемых в управление Активов предварительно согласовываются Клиентом с Управляющей компанией. При этом Управляющая компания вправе изменить условия Договора ДУ в части вознаграждения, о чем Клиент уведомляется одновременно с согласованием передачи Активов. Передача дополнительных Активов в указанном случае является акцептом со стороны Клиента внесенных в Договор ДУ изменений в части вознаграждения.

5.1.4. Клиент гарантирует, что передаваемые в управление Активы принадлежат ему на праве собственности, под арестом, в споре не состоят, не заложены, не являются предметом требований третьих лиц, а также не обременены иным образом.

5.2. Порядок возврата Активов из доверительного управления.

5.2.1. При необходимости досрочного вывода Активов (части Активов) из доверительного управления, а также в случае прекращения Договора Клиент представляет Управляющей компании Распоряжение на вывод по форме Приложения № 3 к Условиям.

5.2.2. Возврат Активов осуществляется в срок, не превышающий 20 (двадцать) рабочих дней с даты получения Управляющей компанией Распоряжения на вывод.

5.2.3. В Распоряжении на вывод указывается форма вывода активов (денежные средства и/или денежные средства и ценные бумаги/иные финансовые инструменты). В случае если реализация ценных бумаг, составляющих Активы на дату получения Распоряжения на вывод, предусматривающего возврат Активов в денежной форме, невозможна или затруднена по обстоятельствам, не зависящим от Управляющей компании, Управляющая компания оставляет за собой право вернуть Активы из доверительного управления в виде ценных бумаг или иных финансовых инструментов, находящихся в Инвестиционном портфеле.

5.2.4. В случае если на момент получения Распоряжения на вывод Активы Клиента по Договору ДУ, необходимые для выполнения Распоряжения на вывод, размещены в банковский вклад (депозит), не предусматривающий возможность досрочного возврата депозита, срок возврата Активов, установленный в пункте 5.2.2 настоящей статьи Условий, применительно к части активов, находящихся в депозите, начинает исчисляться с даты фактического возврата депозита кредитной организацией Управляющей компании.

5.2.5. В случае подачи Клиентом Распоряжения на вывод Активов в виде денежных средств и ценных бумаг, Управляющая компания возвращает Активы в том составе, в котором они фактически находятся на момент получения Распоряжения на вывод (с учетом положений п. 5.2.10 Условий). В случае неуказания/неверного указания Клиентом реквизитов банковского счета (счета депо для зачисления ценных бумаг) срок исполнения Распоряжения на вывод Активов увеличивается на соответствующий период до предоставления Клиентом необходимых сведений, а Управляющая компания не несет ответственности за просрочку возврата Активов.

5.2.6. Датой возврата денежных средств считается дата их списания со Специального банковского счета, а датой возврата ценных бумаг – дата списания со Счета депо.

5.2.7. При возврате Активов Управляющая компания вправе удержать из Активов причитающееся ей вознаграждение, а также денежные средства, необходимые для возмещения расходов, связанных с доверительным управлением. Если счета на оплату расходов, понесенных Управляющей компанией в связи с доверительным управлением Активами, не будут получены Управляющей компанией до даты возврата Активов, Управляющая компания имеет право удержать сумму, необходимую для дальнейшей оплаты предполагаемых Расходов, но не более 2 % (Двух процентов) стоимости возвращаемых Активов.

5.2.8. Досрочный (до окончания срока действия договора) вывод Активов из доверительного управления по Договору ИИС может осуществляться только одновременно с досрочным прекращением Договора ИИС. Частичный вывод Активов по Договору ИИС не допускается.

5.2.9. Возврат Активов может осуществляться только на счета, открытые на имя Клиента либо на имя профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего с Клиентом соответствующий договор.

5.2.10. Управляющая компания в необходимом объеме принимает меры по остановке операций в целях исполнения Распоряжения на вывод Активов (при условии, что такая остановка не противоречит ранее заключенным в отношении Активов сделкам) не ранее рабочего дня, следующего за датой поступления Управляющей компании Распоряжения на вывод Активов. При этом Управляющая компания по возможности принимает во внимание поступившее Распоряжение на вывод в день его получения, однако совершение операций с Активами в дату поступления Распоряжения на вывод Активов не является нарушением Договора со стороны Управляющей компании.

5.2.11. В случае поступления после прекращения Договора на Специальный банковский счет или Счет депо денежных средств и/или ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, подлежащих передаче Клиенту, Управляющая компания сообщает об этом Клиенту любым доступным способом и передает указанные активы Клиенту в разумный срок по реквизитам согласно письменному указанию Клиента, либо по имеющимся у нее реквизитам Клиента (в случае неполучения от Клиента информации об иных реквизитах). При передаче активов Управляющая компания вправе удержать из возвращаемых средств расходы, произведенные ею (которые должны быть ею произведены) в связи с осуществлением учета и возврата активов.

Статья 6 Порядок осуществления управления активами

- 6.1. Управляющая компания осуществляет управление Активами, принимая все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента, указанных в Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле) при соответствии уровню Допустимого риска. Инвестиционный профиль клиента определяется (Стандартный инвестиционный профиль присваивается) в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента. Инвестиционный профиль (Стандартный инвестиционный профиль) может быть пересмотрен Управляющей компанией по основаниям, предусмотренным Порядком определения инвестиционного профиля клиента.
- 6.2. Управляющая компания совершает сделки с Активами от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве доверительного управляющего путем проставления на письменных документах отметки Д.У.
- 6.3. Управление Активами может осуществляться в соответствии со Стандартной стратегией управления или Индивидуальной стратегией управления.
- 6.4. Если соответствующей Стратегией управления не предусмотрены ограничения по составу и (или) структуре Активов, которые Управляющая компания обязана соблюдать при осуществлении управления Активами, Управляющая компания формирует состав и (или) структуру Активов по своему усмотрению, исходя из Инвестиционного профиля (Стандартного инвестиционного профиля).
- 6.5. Клиент вправе инициировать изменение Индивидуальной стратегии управления на Стандартную стратегию управления или Стандартной стратегии управления на другую Стандартную стратегию управления, предоставив в Управляющую компанию Заявление об изменении стратегии управления по форме Приложения № 4 к настоящим Условиям на бумажном носителе либо в виде электронного документа, подписанного простой электронной подписью, направленного посредством Личного кабинета (при наличии технической возможности). Управляющая компания начинает управлять Активами в соответствии с выбранной Клиентом новой стратегией управления не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Заявления об изменении стратегии, при этом несоответствие фактических состава и структуры Активов ограничениям, предусмотренным новой стратегией управления (если применимо), не считается нарушением Договора в течение срока, необходимого для приведения Инвестиционного портфеля в соответствие требованиям новой стратегии управления. Управляющая компания принимает меры по приведению Инвестиционного портфеля в соответствие с новыми требованиями к нему в разумный срок (но не менее 30 календарных дней). При этом при смене Индивидуальной стратегии на Стандартную или при смене одной Стандартной стратегии на другую Клиент, подписывая указанное Заявление об изменении стратегии, дает согласие на Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий выбранной стратегии. Изменение Стратегии управления в рамках Договора ИИС возможно только на Стратегию управления, утвержденную для Договоров ИИС.
- 6.6. Управляющая компания осуществляет любые фактические и юридические действия с Активами в рамках выбранной Стратегии управления без дополнительных указаний или согласований со стороны Клиента. Клиент не вправе давать Управляющей компании распоряжения на заключение каких-либо сделок с Активами.

- 6.7. Ожидаемая доходность, указанная в Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле), не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению. Управляющая компания не гарантирует достижение соответствующего уровня доходности для Клиента.
- В процессе доверительного управления Активами Управляющая компания осуществляет контроль соответствия Фактического риска Допустимому риску, определенному в Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле). Порядок осуществления контроля отражен во внутреннем документе – Методике определения риска (фактического риска) клиента, размещенном на Сайте. В случае если Фактический риск стал превышать Допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле (Стандартном инвестиционном профиле), Управляющая компания самостоятельно принимает необходимые меры для снижения уровня риска без уведомления Клиента и согласования с ним порядка действий, если иное не предусмотрено Законодательством. В качестве мер снижения уровня риска может осуществляться, в том числе (но не ограничиваясь), корректировка состава и структуры активов.
- 6.8. Управляющая компания вправе самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, удостоверенные находящимися в ее управлении ценными бумагами (в том числе право на получение дивидендов (доходов) по ценным бумагам, процентов по инструментам с фиксированной доходностью, личные неимущественные права акционера акционерного общества, право на истребование платежа по обязательствам из ценной бумаги, право требовать от эмитента ценной бумаги (лица, обязанного по ценной бумаге) ее выкупа (погашения) и иные права, в том числе право участвовать в общем собрании владельцев инвестиционных паев в случае принятия в доверительное управление и (или) приобретения за счет Активов инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда. При осуществлении прав голоса по голосующим ценным бумагам Управляющая компания руководствуется Политикой осуществления прав голоса по ценным бумагам.
- 6.9. Стоимость Активов при приеме от Клиента, а также при указании в Отчете о деятельности Управляющей компании и информации, предоставляемых Управляющей компанией Клиенту, определяется в соответствии с методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, установленной внутренним документом Управляющей компании, опубликованным на Сайте, либо отдельным соглашением Сторон.
- 6.10. Порядок определения доходности Инвестиционного портфеля установлен в Приложении № 5 к настоящим Условиям либо отдельным соглашением Сторон (соответствующее соглашение может быть заключено в рамках Индивидуальной стратегии управления).
- 6.11. Управляющая компания вправе в порядке и по основаниям, установленным в Порядке определения инвестиционного профиля клиента, внести изменения в Стандартный инвестиционный профиль, который был присвоен Клиенту при присоединении к Условиям в рамках Стандартной стратегии управления, в том числе вправе увеличить уровень Допустимого риска. Информация о внесении изменений и (или) новый Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий определенной Стандартной стратегии управления, размещается на Сайте. Клиент, присоединяясь к Условиям, соглашается с тем, что размещение вышеуказанной информации на Сайте является достаточным в целях надлежащего информирования Управляющей компанией о любых вносимых ею изменениях, имеющих значение для исполнения Договора, и обязуется с разумной и необходимой периодичностью самостоятельно знакомиться с публикуемой на Сайте информацией. В случае несогласия с любыми внесенными Управляющей компанией изменениями, в том числе в части увеличения уровня Допустимого риска, предусмотренного Стандартным инвестиционным профилем, Клиент вправе инициировать изменение Стратегии управления в порядке, установленном в п. 6.5 Условий, или отказаться от Договора в порядке, установленном в п. 4.3.2 Условий. Отсутствие со стороны Клиента отказа от Договора расценивается Сторонами как согласие Клиента с измененным и (или) новым Стандартным инвестиционным профилем, установленным для той Стандартной стратегии управления, в рамках которой управляется Инвестиционный портфель Клиента.
- 6.12. Обязательства, возникшие у Управляющей компании в рамках доверительного управления по Договору, исполняются за счет Активов.
- 6.13. Любые дивиденды, доходы (иные выплаты), причитающиеся по ценным бумагам, входящим в состав Активов, и полученные Управляющей компанией, включаются в состав Активов.
- 6.14. Управляющая компания вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором.
- 6.15. Особенности управления Активами в случае смерти Клиента. С 00.00 рабочего дня, следующего за датой получения достоверных сведений о смерти Клиента, Управляющая компания приостанавливает совершение сделок с Активами (исполнение ранее заключенных сделок не приостанавливается). При этом Управляющая компания, исходя из интересов наследников, имеет право совершать любые действия, которые сочтет необходимыми и разумными с учетом рыночной ситуации, в том числе продать Активы, доведя состав Активов до 100 % денежных средств. Управляющая компания вправе после даты получения достоверных сведений о смерти Клиента удерживать вознаграждение и расходы, связанные с доверительным управлением по Договору, рассчитанные за период до указанной даты (дата включается в расчет); после даты получения достоверных сведений о смерти Клиента Управляющая компания вправе удерживать расходы, связанные с доверительным управлением по Договору, рассчитанные за период после указанной даты (дата не включается в расчет).

Датой получения достоверных сведений о смерти Клиента признается дата предоставления в Управляющую компанию оригинала свидетельства о смерти Клиента либо дата поступления в Управляющую компанию запроса нотариуса в связи с открытием наследственного дела. С даты предоставления Управляющей компании подтверждающих документов о правах наследников на имущество Клиента наследники вправе подать заявление, содержащее все необходимые реквизиты для передачи наследникам Активов. В течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления необходимых реквизитов Управляющая компания осуществляет действия, необходимые для передачи Активов. Исполнение обязательства по передаче Активов (части Активов) по согласованию с наследником возможно также путем заключения Договора ДУ с наследником. Активы считаются переданными наследнику и полученными Управляющей компанией от наследника в доверительное управление в Дату заключения Договора ДУ как она определена в п. 4.1.4 настоящих Условий, при этом заключение Договора ДУ осуществляется в общем порядке, предусмотренном Условиями, за исключением действий по передаче Активов Управляющей компании.

Статья 7 Вознаграждение Управляющей компании

- 7.1. Управляющая компания осуществляет доверительное управление Активами за вознаграждение.
- 7.2. Вознаграждение Управляющей компании состоит из разового вознаграждения и/или вознаграждения за управление и/или вознаграждения за результат.
- 7.3. Порядок расчета каждого вида Вознаграждения установлен в Приложении № 5 к настоящим Условиям либо определяется отдельным соглашением сторон.
Ставки вознаграждения Управляющей компании определяются:
 - ✓ в описании Стандартной стратегии управления, если управление Активами осуществляется в соответствии со Стандартной стратегией управления;
 - ✓ в уведомлении о вознаграждении, направляемом в соответствии с п. 4.1.4 Условий, или в отдельном соглашении Сторон в остальных случаях.Ставки Вознаграждения Управляющей компании не включают в себя налоги, которые могут начисляться на вознаграждение в соответствии с законодательством, действующим на момент оплаты вознаграждения, и оплачиваются одновременно с выплатой вознаграждения.
- 7.4. По завершении каждого Отчетного периода Управляющая компания:
 - ✓ рассчитывает и удерживает из Активов вознаграждение за управление и (или) за результат по Договорам ИИС (если Договором ИИС предусмотрено соответствующее вознаграждение);
 - ✓ рассчитывает и удерживает из Активов вознаграждение за управление по Договору ДУ (если Договором ДУ предусмотрено вознаграждение за управление);
 - ✓ рассчитывает промежуточное вознаграждение за результат по Договору ДУ нарастающим итогом с начала календарного года с зачетом ранее начисленной суммы вознаграждения за результат и удерживает из Активов 50% от рассчитанной таким образом суммы вознаграждения. Окончательный расчет и оплата вознаграждения за результат осуществляются по итогам календарного года (если Договором ДУ предусмотрено вознаграждение за результат).
- 7.5. За Период отсутствия активов в Инвестиционном портфеле Вознаграждение не начисляется.
- 7.6. В случае досрочного прекращения Договора ранее рассчитанное и удержанное вознаграждение за результат не пересчитывается и не возвращается Клиенту.
- 7.7. Расчет размера удержанного Вознаграждения включается в Отчет о деятельности Управляющей компании.
- 7.8. Разовое вознаграждение (если оно предусмотрено Договором) удерживается Управляющей компанией при каждой передаче Активов в доверительное управление в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты передачи Активов.
- 7.9. Оплата (удержание) вознаграждения за управление и/или за результат с учетом положений п. 7.4 Условий осуществляется в течение 50 (пятидесяти) рабочих дней с даты окончания Отчетного периода. В случае недостаточности денежных средств, принадлежащих Клиенту, на Специальном банковском счете, Управляющая компания вправе продать часть иных Активов, и из вырученной суммы удержать причитающееся ей вознаграждение, либо предложить Клиенту оплатить вознаграждение за счет иного имущества Клиента, не переданного в доверительное управление Управляющей компании. В последнем случае вознаграждение должно быть оплачено Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления счета. Кроме того, в случае отсутствия в составе Активов денежных средств в той валюте, в которой начислено и подлежит уплате вознаграждение, Управляющая компания вправе конвертировать необходимую сумму из Активов в соответствующую валюту и удержать вознаграждение.

Статья 8 Необходимые расходы и налогообложение

- 8.1. Управляющая компания вправе без дополнительного одобрения со стороны Клиента осуществлять оплату следующих расходов по доверительному управлению Активами непосредственно из имущества, составляющего Активы:
 - ✓ оплата услуг кредитных организаций, включая комиссии за осуществление операций, обслуживание счета и расчетно-кассовое обслуживание (в том числе, комиссии за конвертацию

- денежных средств в иную валюту в случае, предусмотренном в п. 7.9 Условий);
 - ✓ оплата услуг бирж, клиринговых организаций, депозитариев, профессиональных участников рынка ценных бумаг;
 - ✓ иные расходы, связанные с обслуживанием счетов, на которых хранятся и/или учитываются Активы, или связанные с совершением сделок с Активами.
- 8.2. Управляющая компания вправе возмещать за счет Активов расходы, не указанные в пункте 8.1 настоящей статьи, понесенные ею в интересах Клиента, включая почтовые расходы, расходы на нотариальные услуги, расходы, возникшие в связи с участием Управляющей компании в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Активами Клиента (любые процессуальные расходы), а также иные расходы, связанные с доверительным управлением Активами.
- 8.3. Возмещение расходов, указанных в пункте 8.2 Условий, осуществляется в порядке и сроки, установленные статьей 7 настоящих Условий для оплаты вознаграждения Управляющей компании.
- 8.4. Расходы, связанные с передачей Активов в управление и их возвратом из управления, несет Клиент.
- 8.5. В случаях, предусмотренных законодательством, Управляющая компания осуществляет функции налогового агента в отношении дохода, полученного Клиентом по Договору. В остальных случаях единоличную ответственность за уплату налогов в отношении Активов или сделок с Активами несет Клиент.
- 8.6. Управляющая компания предоставляет Клиентам – физическим лицам справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 8.7. Заклячая Договор ИИС, Клиент самостоятельно оценивает его соответствие целям своего налогового планирования. Управляющая компания не несет ответственности за неполучение Клиентом каких-либо налоговых льгот (в том числе инвестиционных налоговых вычетов), связанных с заключением и исполнением Договора ИИС, за исключением случаев ненадлежащего исполнения Управляющей компанией обязательств, содержащихся в Договоре ИИС, вызвавших невозможность получения Клиентом соответствующих льгот.

Статья 9 Предоставление Отчетов и информации о деятельности Управляющей компании

- 9.1. Не позднее одного календарного месяца после завершения каждого Отчетного периода Управляющая компания предоставляет Клиенту Отчет о деятельности Управляющей компании, который содержит:
- ✓ информацию о динамике ежемесячной доходности Инвестиционного портфеля за 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен отчет;
 - ✓ информацию о стоимости Инвестиционного портфеля, определенной на конец каждого месяца, за 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен отчет;
 - ✓ сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения;
 - ✓ сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения;
 - ✓ наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Управляющей компании открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
 - ✓ сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющей компании сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
 - ✓ информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющей компанией в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Клиентом в Отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Управляющей компании за Отчетный период, с приведением расчета его размера.
 - ✓ В случае осуществления Управляющей компанией в Отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента Управляющая компания указывает в Отчете, по каким ценным бумагам она голосовала на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.
- 9.2. Неполучение Управляющей компанией возражений со стороны Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления Клиенту Отчета о деятельности Управляющей компании рассматривается Сторонами как принятие Отчета о деятельности Управляющей компании и согласие с результатами управления Активами, указанными в нем.
- 9.3. За период отсутствия активов Отчет о деятельности Управляющей компании Клиенту не предоставляется.
- 9.4. По письменному запросу Клиента (запросу в электронной форме, направленному через Личный кабинет

– при наличии технической возможности) Управляющая компания предоставляет Клиенту в течение 10 рабочих дней информацию об Инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет Активов на дату, указанную в запросе (если дата в запросе не указана – на дату получения запроса).

- 9.5. Если Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет о деятельности Управляющей компании должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Клиента и составления его бухгалтерской отчетности.

Статья 10 Порядок документооборота

- 10.1. Если иное не установлено иными статьями Условий или соглашением Сторон любые юридически значимые сообщения, уведомления, запросы, Отчеты и иные документы, направляемые в рамках Договора Управляющей компанией Клиенту, считаются надлежащим образом предоставленными Клиенту:

- ✓ в случае личного вручения документов на бумажном носителе – с момента вручения, который подтверждается собственноручной подписью Клиента (уполномоченного представителя Клиента) с указанием даты получения документов;
- ✓ в случае отправки документов на бумажном носителе почтовым отправлением по месту жительства/месту нахождения Клиента или иному адресу, указанному Клиентом в качестве почтового – с момента прибытия почтового отправления в место вручения адресату (подразделение Почты России, относящееся к соответствующему почтовому адресу Клиента);
- ✓ в случае отправки документов в электронной форме по адресу электронной почты, указанному Клиентом в качестве контактного – с момента доставки электронного письма в соответствии с отчетом почтового сервера Управляющей компании;
- ✓ в случае размещения документов в электронной форме в Личном кабинете – с момента такого размещения.

Управляющая компания выбирает способ предоставления сообщений и документов по своему усмотрению. В случае отправки сообщения (документа, в том числе скан-образа документа) в электронной форме по электронной почте или путем размещения в Личном кабинете соответствующая обязанность по предоставлению сообщения (документа) считается со стороны Управляющей компании исполненной, создание (если применимо) и/или досылка документа на бумажном носителе не осуществляется. Клиент вправе обратиться в Управляющую компанию с запросом об изготовлении и направлении ему документа на бумажном носителе, аналогичного по содержанию ранее направленному документу в электронной форме. Направление такого запроса осуществляется в порядке, предусмотренном в п. 9.4. Условий.

- 10.2. Любые юридически значимые сообщения, уведомления, запросы и иные документы, направляемые в рамках Договора Клиентом Управляющей компании, считаются надлежащим образом предоставленными Управляющей компании:

- ✓ в случае личного вручения документов на бумажном носителе – с момента вручения, который подтверждается собственноручной подписью уполномоченного представителя Управляющей компании с указанием даты (применительно к Распоряжению на вывод активов - и времени) получения документов;
- ✓ в случае отправки документов на бумажном носителе почтовым отправлением по почтовому адресу Управляющей компании – с момента прибытия почтового отправления в место вручения адресату;
- ✓ в случае направления документа в электронной форме, подписанного простой электронной подписью Клиента, через Личный кабинет (при наличии технической возможности) – в дату и время получения документа, зафиксированные программными средствами на стороне Управляющей компании.

Статья 11 Права и обязанности сторон по Договору

Помимо прав и обязанностей, установленных иными статьями настоящих Условий, законодательством, а также вытекающих из существа Договора, Стороны несут следующие права и обязанности:

11.1. Управляющая компания обязана:

- ✓ обеспечивать конфиденциальность информации об Активах Клиента. Настоящий пункт не распространяется на случаи предоставления информации, необходимой для осуществления управления Активами, а также на предоставление информации в составе обязательной отчетности Банку России или уполномоченным государственным органам, или по запросу Банка России или уполномоченных государственных органов;
- ✓ вести раздельный внутренний учет Активов и собственного имущества Управляющей компании, а также имущества других клиентов Управляющей компании, находящегося в ее управлении;
- ✓ при исполнении Договора принимать меры, направленные на предотвращение конфликта интересов

- при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ открыть ИИС в дату принятия Управляющей компанией Активов по Договору ИИС, определяемую в соответствии с п.5.1.1. Условий, или в следующий за ней рабочий день;
- ✓ закрыть ИИС в течение 1 (одного) рабочего дня с момента вывода из доверительного управления всех Активов по Договору ИИС.

11.2. Управляющая компания имеет право:

- ✓ самостоятельно, без указаний или одобрения со стороны Клиента распоряжаться Активами и заключать от своего имени любые сделки с Активами, не запрещенные действующим законодательством;
- ✓ управляя Активами, поручать другому лицу (поверенному) совершать от имени Управляющей компании действия, необходимые для управления Активами. На рынках государственных и муниципальных ценных бумаг, а также на организованных торгах корпоративными ценными бумагами Управляющая компания вправе в соответствии с Законодательством об обращении этих бумаг и правилами торговли на организованных торгах, поручать совершение операций с находящимися в управлении Активами, соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам) от их собственного имени;
- ✓ учитывать денежные средства, составляющие Активы, на одном Специальном банковском счете с денежными средствами, принадлежащими другим клиентам Управляющей компании;
- ✓ учитывать ценные бумаги, составляющие Активы, на одном Счете депо с ценными бумагами, принадлежащими другим клиентам Управляющей компании;
- ✓ совершать сделки, каждая из которых совершается за счет Активов нескольких клиентов, с соблюдением ограничений, предусмотренных нормативными актами в сфере финансовых рынков;
- ✓ не поддерживать в ходе управления Активами идентичный состав, диверсификацию и структуру Активов для Клиентов, чьи Активы управляются в соответствии с одной Стандартной стратегией управления;
- ✓ не осуществлять управление Активами до получения от Клиента согласия с определенным для него Инвестиционным профилем;
- ✓ принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет Активов инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым она осуществляет.

11.3. Клиент обязан:

- ✓ в необходимых случаях по запросу Управляющей компании принять все необходимые меры для передачи Управляющей компании (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Договора;
- ✓ уведомлять Управляющую компанию об изменении данных, предоставленных при заключении Договора в заполненном им Заявлении и иных предоставленных документах (сведениях, анкетах), в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента таких изменений. Всю ответственность за неуведомление или несвоевременное уведомление Управляющей компании и последствия таких действий (бездействия) Клиента в полном объеме несет Клиент.

11.4. Клиент имеет право:

- ✓ получать общедоступную информацию о деятельности и финансовом состоянии Управляющей компании;
- ✓ контролировать выполнение Управляющей компанией своих обязанностей в рамках Договора в форме получения Отчета о деятельности Управляющей компании и информации об Инвестиционном портфеле, предоставляемой по запросу Клиента.

Статья 12 Ответственность сторон

- 12.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством при наличии вины.
- 12.2. Учитывая особенности финансовых инструментов, инвестирование в которые предусмотрено Договором, и то, что финансовые инструменты потенциально подвержены рыночным рискам (рискам изменения стоимости) и иным рискам, Стороны установили, что реализация таких рисков, т.е. падение стоимости Активов (реальный ущерб и/или упущенная выгода) в результате неблагоприятного развития событий на финансовых рынках, не может рассматриваться как ненадлежащее выполнение Управляющей компанией своих обязательств по Договору, как нарушение каких-либо прав Клиента или как доказательство того, что Управляющая компания не проявила должной заботливости об интересах учредителя управления.
- 12.3. Действия или бездействие Клиента, которые могут привести к невозможности исполнения Управляющей компанией своих обязательств из Договора или к причинению убытков Клиенту, освобождает Управляющую компанию от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств из Договора, в т.ч. за вызванные этим возможные убытки.
- 12.4. Управляющая компания не несет ответственность перед Клиентом за ущерб и/или упущенную выгоду, причиненные вследствие:
- ✓ невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом или иным лицом, обязанным по ценным бумагам, входящим в состав Активов, своих обязательств по погашению (выкупу) ценных бумаг;
 - ✓ невыплаты или несвоевременной выплаты эмитентом или иным лицом, обязанным по ценной бумаге, причитающихся по ценным бумагам доходов;
 - ✓ невыполнения/ненадлежащего выполнения кредитной организацией обязательств по возврату

- размещенного у нее банковского вклада (депозита), а также обязательств кредитной организации по выплате процентов за пользование суммой банковского вклада (депозита), предусмотренных договором банковского вклада, а равно невыполнения/ненадлежащего выполнения кредитной организацией любых обязательств, проистекающих из договоров банковского счета, связанных с учетом Активов;
- ✓ иных действий эмитента, лица, обязанного по ценной бумаге, кредитной организации, не поддающихся контролю со стороны Управляющей компании;
 - ✓ неисполнения своих обязательств контрагентами по сделкам Управляющей компании в отношении Активов, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок;
 - ✓ реализации иных рисков, указанных в Декларации о рисках, размещенной на Сайте.
- 12.5. Ни одна из Сторон Договора не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору по указанным причинам, обязана в течение 5 (Пяти) рабочих дней известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Несвоевременное извещение о наступлении таких обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них в будущем.
- 12.6. Управляющая компания не несет ответственности перед Клиентом за неправомерное удержание эмитентом (иным обязанным лицом или финансовым институтом, участвующим в передаче выплат от источника выплаты) налогов или любых других денежных сумм из суммы дохода, иных выплат, начисленных дивидендов.

Статья 13 Конфиденциальность

Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и после прекращения действия Договора в течение 3 (трех) лет разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников. Не считается в рамках настоящих Условий нарушением конфиденциальности предоставление информации профессиональным консультантам, аудиторам, аффилированным лицам Сторон на условиях сохранения конфиденциальности указанными лицами.

Статья 14 Порядок разрешения споров

- 14.1. Все споры, вытекающие из Договора, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров.
- 14.2. До передачи возможного спора на разрешение в суд Сторона обязана направить другой стороне письменную претензию. Претензия должна быть предъявлена в письменной форме на бумажном носителе и подписана уполномоченным лицом. К претензии должны быть приложены доверенность лица, подписавшего претензию (если претензия подписывается представителем по доверенности), и иные документы, обосновывающие требования.
- 14.3. Сторона, получившая надлежащим образом оформленную претензию, обязана рассмотреть и направить ответ на нее в течение 30 календарных дней с момента получения.
- 14.4. В случае полного или частичного отказа Стороны Договора удовлетворить претензию либо неполучения ответа в течение 30 дней с момента истечения срока, указанного в п. 14.3. настоящих Условий, спор подлежит разрешению третейским судом в соответствии с пунктом 14.5 настоящей статьи.
- 14.5. Споры, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Арбитражном центре при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» в порядке, предусмотренном Положением об Арбитражном центре при РСПП и Регламентом Арбитражного центра при РСПП в редакциях, действующих на момент возбуждения производства по делу. Решение Арбитражного центра при РСПП будет являться для Сторон окончательным и обязательным и будет исполнено ими в сроки и в порядке, которые указаны в решении, а при отсутствии указания на срок и порядок в решении – согласно Законодательству и Регламенту Арбитражного центра при РСПП.

Статья 15 Особые положения

- 15.1. Предоставляя Заявление, Клиент подтверждает, что:
- ✓ в полном объеме ознакомился и согласился с содержанием настоящих Условий;
 - ✓ в полном объеме ознакомился и согласился с содержанием внутренних документов, упомянутых в настоящих Условиях и раскрытых на Сайте;
 - ✓ в полном объеме ознакомился и согласился с содержанием иных документов, информацией об Управляющей компании, финансовых услугах, порядке получения финансовой услуги, порядке направления обращений (жалоб) и иной обязательной информацией, размещенной на Сайте для получателей финансовых услуг Управляющей компании (далее - Информация об Управляющей компании);
 - ✓ в полном объеме ознакомился с Декларацией о рисках, размещенной на Сайте, а также подтверждает, что Декларация о рисках в действующей редакции предоставлена ему в соответствующей форме (на бумажном носителе или в электронной форме);

- ✓ уведомлен о праве Управляющей компании вносить изменения в Условия, Информацию об Управляющей компании и иные внутренние документы, в том числе Декларацию о рисках, раскрываемые на Сайте, в одностороннем порядке. Ознакомление с разумной и необходимой периодичностью с Условиями и иной информацией, размещаемой Управляющей компанией на Сайте, осуществляется Клиентом самостоятельно, при этом Клиент несет риски, связанные с бездействием (неознакомлением с опубликованной информацией);
- ✓ ознакомление с разумной и необходимой периодичностью с сообщениями и иной информацией, размещаемой Управляющей компанией в Личном кабинете, осуществляется Клиентом самостоятельно, при этом Клиент несет риски, связанные с бездействием (неознакомлением с размещенной в Личном кабинете информацией);
- ✓ дает согласие на обработку персональных данных в соответствии с условиями, изложенными в Приложении № 6 к настоящим Условиям.

15.2. Клиент обязуется обеспечить предоставление Управляющей компании в письменном виде по форме, установленной Управляющей компанией, согласия на обработку персональных данных лиц, совершающих действия от имени Клиента, связанные с исполнением Договора, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. В случае подписания Заявления представителем Клиента Клиент обязуется предоставить свое согласие на обработку персональных данных по форме, установленной Управляющей компанией. Клиент подтверждает право Управляющей компании отказать в приеме документов или совершении иных действий при отсутствии у Управляющей компании согласия на обработку персональных данных соответствующих лиц.

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
(форма для физических лиц)**

1. Идентификационные данные Клиента

Фамилия			
Имя			
Отчество (при наличии)			
Документ, удостоверяющий личность		серия	номер
	выдан		
	дата выдачи		
Дата рождения		место рождения	
ИНН			
Место жительства			
Почтовый адрес			
Адрес электронной почты			
Номер мобильного телефона			
Банковские реквизиты	счет		
	наименование банка		
	БИК банка		

2. Настоящим заявляю о своем намерении заключить Договор с АО УК "Ингосстрах - Инвестиции" (далее - Управляющая компания) путем присоединения к Единым условиям доверительного управления ценными бумагами (далее - Условия), размещенным на сайте Управляющей компании в сети Интернет по адресу www.ingosinvest.ru (далее - Сайт)

3. Информация о Стратегии управления, в соответствии с которой должно осуществляться доверительное управление по Договору:

Стандартная стратегия управления*

*указывается наименование стратегии управления в соответствии с информацией, опубликованной на Сайте

Индивидуальная стратегия управления**

**индивидуальная стратегия управления разрабатывается Управляющей компанией в соответствии с информацией, указанной в Инвестиционном профиле

4. Настоящим заявлением прошу открыть мне индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) (настоящий раздел заявления заполняется только для Договоров ИИС)

на дату подачи настоящего заявления у меня отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС

на дату подачи настоящего заявления у меня действует договор на ведение ИИС с

и он будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения Договора ИИС

5. Настоящим заявляю об отказе от получения от Управляющей компании уведомлений о намерении приобрести инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением Управляющей компании, содержащих обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями, в том числе сведения о соответствии такой сделки моим интересам, для всех случаев, когда приобретение таких инвестиционных паев предусмотрено выбранной в пункте 3 настоящего Заявления Стандартной стратегией управления

6. Настоящим подтверждаю, что я:

ознакомился и выражаю согласие с Условиями в полном объеме, а также даю все иные согласия, определенные в п. 15.1 статьи 15 Условий;

уведомлен о своем праве получить информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", а также правах и гарантиях, предоставляемых указанным законом;

уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств на рынке ценных бумаг, которые приведены в Декларации о рисках, размещенной на Сайте, а также подтверждаю, что Декларация о рисках в действующей редакции предоставлена мне в соответствующей форме (на бумажном носителе или в электронной форме);

ознакомился и выражаю согласие со Стандартным инвестиционным профилем, который присваивается клиентам, выбравшим Стандартную стратегию управления, указанную в пункте 3 настоящего Заявления;

уведомлен о праве Управляющей компании вносить изменения в Условия и иные применимые к Договору внутренние документы в одностороннем порядке и обязуюсь самостоятельно отслеживать указанные изменения на Сайте;

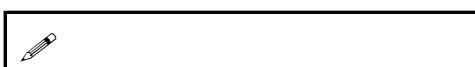
согласен на направление мне любых сообщений, уведомлений и документов, связанных с исполнением Договора способами, указанными в статье 10 Условий с использованием контактной информации, указанной мной в настоящем Заявлении и/или Анкете клиента;

даю согласие на обработку Управляющей компанией на обработку моих персональных данных на условиях, указанных в статье 15 Условий, в том числе в Приложении № 6 к Условиям;

согласен, что споры, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат разрешению в в Арбитражном центре при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» в порядке, предусмотренном Положением об Арбитражном центре при РСПП и Регламентом Арбитражного центра при РСПП в редакциях, действующих на момент возбуждения производства по делу;

согласен, что фактическая передача активов в доверительное управление будет означать мое ознакомление и согласие со всей информацией, указанной в описании Стандартной стратегии управления (при выборе Стандартной стратегии управления), и уведомлении о Вознаграждении (при выборе Индивидуальной стратегии управления).

ПОДПИСЬ ЗАЯВИТЕЛЯ



Дата приема заявления

Подпись уполномоченного лица, принявшего заявление:

№

Реквизиты Договора, присвоенные Управляющей компанией

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
(форма для юридических лиц)**

1. Идентификационные данные Клиента

Полное наименование

Место нахождения

ОГРН/регистрационный номер

2. Настоящим заявляю о намерении Клиента заключить Договор ДУ с АО УК "Ингосстрах - Инвестиции" (далее - Управляющая компания) путем присоединения к Единым условиям доверительного управления ценными бумагами (далее - Условия), размещенным на сайте Управляющей компании в сети Интернет по адресу www.ingosinvest.ru (далее - Сайт)

3. Информация о Стратегии управления, в соответствии с которой должно осуществляться доверительное управление по Договору:

Стандартная стратегия управления*

*указывается наименование стратегии управления в соответствии с информацией, опубликованной на Сайте

Индивидуальная стратегия управления**

**индивидуальная стратегия управления разрабатывается Управляющей компанией в соответствии с информацией, указанной в Инвестиционном профиле

4. Настоящим заявляю об отказе от получения от Управляющей компании уведомлений о намерении приобрести инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением Управляющей компании, содержащих обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями, в том числе сведения о соответствии такой сделки интересам клиента, для всех случаев, когда приобретение таких инвестиционных паев предусмотрено выбранной в пункте 3 настоящего Заявления Стандартной стратегией управления

5. Настоящим подтверждаю, что Клиент:

ознакомился и выражает согласие с Условиями в полном объеме, а также дает все иные согласия, определенные в п. 15.1 статьи 15 Условий;

уведомлен о своем праве получить информацию в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг", а также правах и гарантиях, предоставляемых указанным законом;

уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств на рынке ценных бумаг, которые приведены в Декларации о рисках, размещенной на Сайте, а также подтверждаю, что Декларация о рисках в действующей редакции предоставлена Клиенту в соответствующей форме (на бумажном носителе или в электронной форме);

ознакомлен и выражает согласие со Стандартным инвестиционным профилем, который присваивается клиентам, выбравшим Стандартную стратегию управления, указанную в пункте 3 настоящего Заявления;

уведомлен о праве Управляющей компании вносить изменения в Условия и иные применимые к Договору внутренние документы в одностороннем порядке и обязуется самостоятельно отслеживать указанные изменения на Сайте;

согласен на направление Клиенту любых сообщений, уведомлений и документов, связанных с исполнением Договора способами, указанными в статье 10 Условий с использованием контактной информации, указанной в Анкете клиента;

согласен, что споры, возникающие из Договора или в связи с ним, подлежат разрешению в в Арбитражном центре при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» в порядке, предусмотренном Положением об Арбитражном центре при РСПП и Регламентом Арбитражного центра при РСПП в редакциях, действующих на момент возбуждения производства по делу;

согласен, что фактическая передача активов в доверительное управление будет означать ознакомление и согласие Клиента со всей информацией, указанной в описании Стандартной стратегии управления (при выборе Стандартной стратегии управления), и уведомлении о Вознаграждении (при выборе Индивидуальной стратегии управления).

ПОДПИСЬ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ
КЛИЕНТА

Дата приема заявления:

Подпись уполномоченного лица, принявшего
заявление:

Реквизиты Договора, присвоенные Управляющей компанией №

--

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ - ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА**

№	Вид документа	Форма предоставления*	Пояснения
1	Паспорт гражданина РФ/паспорт иностранного гражданина, документ, удостоверяющий личность лица без гражданства	Предоставление оригинала для изготовления копии	-
2.	Анкета клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя - физического лица и бенефициарного владельца. Сведения, получаемые в целях идентификации	Оригинал	Анкета (анкеты) в целях идентификации клиента по форме, утвержденной Управляющей компанией. Может не предоставляться в случае, если в соответствии с внутренними документами Управляющей компании в отношении данного лица осуществляется упрощенная идентификация.
3	Анкета клиента для определения инвестиционного профиля	Оригинал	Предоставляется в случае, если управление Активами в соответствии с заявлением должно осуществляться в рамках Индивидуальной стратегии управления
4	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство, виза либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором РФ документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ)	Предоставление оригинала для изготовления копии	Предоставляется только иностранными гражданами и лицами без гражданства
5	Документы, подтверждающие статус физического лица как налогового резидента РФ	Предоставление оригиналов для изготовления копии	Предоставляется только иностранными гражданами и лицами без гражданства (до предоставления физическим лицом соответствующих документов физическое лицо не признается налоговым резидентом РФ)
6	Доверенность на представителя	Предоставление оригинала для изготовления копии, либо нотариальная копия	Предоставляется в случае, если интересы клиента перед Управляющей компанией представляет доверенное лицо . Доверенность должна быть заверена нотариально либо подписана доверителем в присутствии сотрудника Управляющей компании
7	Анкета по форме W-8BEN	Оригинал	Предоставляется для целей возможного приобретения в Инвестиционный портфель финансовых инструментов, выпущенных в юрисдикции США

8	Опросный лист для идентификации клиента - физического лица в целях реализации требований Закона США "О налогообложении иностранных счетов"	Оригинал
---	--	----------

9	Форма самосертификации CRS физического лица	Оригинал
---	---	----------

*Указаны формы предоставления документов на бумажном носителе. В случае заключения Договора путем дистанционного обращения комплектность и формат документов (сведений) уточняется на соответствующем электронном ресурсе, посредством которого осуществляется направление Заявления в виде электронного документа

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТАМИ - ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ
ПРИ ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА**

№	Вид документа	Форма предоставления	Пояснения
1	Анкета клиента – юридического лица, выгодоприобретателя, являющегося юридическим лицом. СВЕДЕНИЯ, ПОЛУЧАЕМЫЕ В ЦЕЛЯХ ИДЕНТИФИКАЦИИ	Оригинал	Анкета (анкеты) в целях идентификации клиента по форме, утвержденной Управляющей компанией.
2	Анкета клиента для определения инвестиционного профиля	Оригинал	Предоставляется в случае, если управление Активами в соответствии с Заявлением должно осуществляться в в рамках Индивидуальной стратегии управления
3	Выписка из ЕГРЮЛ	Оригинал или нотариальная копия	Дата выдачи выписки должна быть не более 30 дней до даты предоставления выписки Управляющей компании
4	Документ, подтверждающий государственную регистрацию юридического лица	Нотариальная копия/заверенная копия	Предоставляется только иностранными юридическими лицами
5	Учредительные документы в действующей редакции	Нотариальная копия/заверенная копия	-
6	Документ, подтверждающий назначение руководителя (руководителей) юридического лица	Нотариальная копия/заверенная копия	Предоставляется только иностранными юридическими лицами
7	Документ, подтверждающий место нахождения юридического лица	Нотариальная копия/заверенная копия	Предоставляется только иностранными юридическими лицами
8	Карточка с нотариально заверенными подписями уполномоченных лиц и оттиском печати	Оригинал	-
9	Лицензия на осуществление соответствующих видов деятельности	Нотариальная копия/заверенная копия	Предоставляется при наличии
10	Доверенность на представителя	Нотариальная копия/заверенная копия	Предоставляется в случае, если интересы клиента перед Управляющей компанией представляет лицо, не являющееся руководителем юридического лица
11	Анкета по форме W-8BEN	Оригинал	Предоставляется для целей возможного приобретения в Инвестиционный портфель финансовых инструментов, выпущенных в юрисдикции США
12	Анкета для идентификации клиента - юридического лица в целях реализации требований Закона США «О налогообложении иностранных счетов»	Оригинал	
13	ФОРМА САМОСЕРТИФИКАЦИИ CRS ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	Оригинал	

РАСПОРЯЖЕНИЕ НА ВЫВОД АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (форма)

1. Идентификационные данные Клиента

Фамилия, имя, отчество/наименование
 Реквизиты Договора № дата

2. Оценочная стоимость Активов, подлежащих выводу:

полный вывод Активов
 предпочтительная форма вывода Активов денежные средства денежные средства и ценные бумаги

частичный вывод Активов
 предпочтительная форма вывода Активов денежные средства в сумме
 ценные бумаги, указанные в п.4

3. Реквизиты для вывода Активов в виде денежных средств:

Получатель ИНН получателя
 Расчетный счет получателя в
 Корр.счет банка получателя БИК банка получателя
 Назначение платежа

4. Реквизиты для вывода Активов в виде ценных бумаг:

Ценные бумаги
 Получатель
 Наименование регистратора/депозитария
 Тип счета Номер счета

Ценные бумаги
 Получатель
 Наименование регистратора/депозитария
 Тип счета Номер счета

Ценные бумаги
 Получатель
 Наименование регистратора/депозитария
 Тип счета Номер счета

Подпись

Дата и время приема распоряжения: *ДД.ММ.ГГГГ. ЧЧ:ММ*

Подпись сотрудника, принявшего распоряжение: _____

**ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ИЗМЕНЕНИИ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ
(форма)**

1. Идентификационные данные Клиента

Фамилия, имя, отчество/наименование
Реквизиты Договора № дата

2. Настоящим прошу рассмотреть возможность изменения Стратегии управления по Договору

3. Информация о текущей Стратегии управления по Договору:

Стандартная стратегия управления
 Индивидуальная стратегия управления

4. Информация о новой Стратегии управления по Договору:

Стандартная стратегия управления*

*указывается наименование стратегии управления в соответствии с информацией, опубликованной на Сайте

5. Настоящим подтверждаю, что я:

- ознакомился и выражаю согласие со Стандартным инвестиционным профилем, который присваивается клиентам, выбравшим Стандартную стратегию управления, указанную в пункте 4 настоящего Заявления
- заявляю об отказе от получения от Управляющей компании уведомлений о намерении приобрести инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося под управлением Управляющей компании, содержащих обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями, в том числе сведения о соответствии такой сделки моим интересам, для всех случаев, когда приобретение таких инвестиционных паев предусмотрено выбранной в пункте 4 настоящего Заявления Стандартной стратегией управления

ПОДПИСЬ ЗАЯВИТЕЛЯ

Дата приема заявления:

Подпись уполномоченного лица, принявшего
заявление:

ОБЩИЙ ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕЙ КОМПАНИИ И ДОХОДНОСТИ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПОРТФЕЛЯ

1. Условные обозначения, используемых в формулах для расчета вознаграждения:

n	- количество дней в отчетном периоде, в течение которых Активы находятся в доверительном управлении
N	- количество дней в календарном году (365 или 366)
V_i	- оценочная стоимость Активов по состоянию на i -ый день отчетного периода, в валюте Ожидаемой доходности.
V_1	- оценочная стоимость Активов по состоянию на начало отчетного периода, в валюте Ожидаемой доходности
V_2	- оценочная стоимость Активов по состоянию на конец отчетного периода, в валюте Ожидаемой доходности
MF	- ставка вознаграждения за управление, установленная Договором, в долях единицы
SF	- ставка вознаграждения за результат, установленная Договором, в долях единицы
AV	- среднерыночная стоимость Активов, в валюте Ожидаемой доходности
R_{inv}	- инвестиционный доход, в валюте Ожидаемой доходности
R_{est}	- расчетный доход, в валюте Ожидаемой доходности
TR	- расчетная доходность, установленная в Договоре, в процентах годовых
AR	- фактическая доходность за период, в процентах годовых
WAV	- средневзвешенная оценочная стоимость Активов с начала отчетного периода, в валюте Ожидаемой доходности
S_i	- оценочная стоимость дополнительно переданных/выведенных в течение отчетного периода Активов, зафиксированная на дату передачи/вывода в/из доверительного управления, руб. (S_i при передаче Активов в управление учитывается со знаком "+", при выводе активов - со знаком "-").
t_i	- количество дней с начала отчетного периода до момента передачи/вывода Активов

2. Порядок расчета разового вознаграждения

Разовое вознаграждение устанавливается в процентах от оценочной стоимости Активов, передаваемых в управление по Договору и взимается Управляющей компанией при каждой передаче Активов.

3. Порядок расчета Вознаграждения за управление

Вознаграждение за управление устанавливается в процентах годовых от среднерыночной стоимости Активов.

Формула для определения среднерыночной инвестированной стоимости Активов (AV):	$\frac{\sum_{i=1}^n V_i}{n}$
Формула для расчета вознаграждения за управление:	$AV \times MF \times \frac{n}{N}$

4. Порядок расчета Вознаграждения за результат

Вознаграждение за результат устанавливается в процентах годовых от превышения фактического инвестиционного дохода над расчетным доходом, определенным исходя из ставки расчетной доходности и средневзвешенной оценочной стоимости Активов.

Формула для определения средневзвешенной стоимости Активов (WAV)	$V_1 + \frac{\sum S_i \times (n - t_i)}{n}$
Формула для определения расчетного дохода (R_{est}):	$WAV \times TR \times \frac{n}{N}$
Формула для определения инвестиционного дохода (R_{inv}):	$V_2 - V_1 - \sum_i S_i$
Формула для расчета вознаграждения за результат	$(R_{inv} - R_{est}) \times SF$

5. Порядок определения доходности Инвестиционного портфеля

Формула для определения доходности Инвестиционного портфеля:

$$\frac{R_{inv} \times N}{WAV \times n}$$

Стоимость Активов, номинированных в валюте, отличной от валюты Ожидаемой доходности, пересчитывается в валюту Ожидаемой доходности по ее курсу, установленному Банком России на дату определения стоимости Активов.

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Настоящим физическое лицо, предоставляющее (вводящее) свои персональные данные и/или документы, содержащие персональные данные (в том числе документы и копии документов в электронной форме), на бумажных носителях или в электронном виде на странице в сети Интернет www.ingosinvest.ru (далее – Сайт) или с использованием иных электронных сервисов/мобильных приложений (при наличии), в том числе для целей получения доступа к Личному кабинету и использования его функционала, действуя своей волей и в своем интересе, предоставляет Акционерному обществу Управляющая компания «Ингосстрах – Инвестиции» (основной государственный регистрационный номер: 1027700339666, место нахождения: 115035, г. Москва, Пятницкая улица, 12, стр.2, далее – **Оператор**) согласие на обработку введенных (предоставленных) соответствующим образом персональных данных физического лица (далее – Клиент), в т.ч. разрешенных для распространения.

Настоящее согласие на обработку персональных данных (далее – согласие) распространяется на следующие персональные данные Клиента:

- все персональные данные Клиента, предоставленные на бумажных носителях, введенные и/или предоставленные на Сайте и с использованием иных электронных сервисов/мобильных приложений (при наличии), в том числе при осуществлении перечисления денежных средств Оператору с использованием платежных систем;
- персональные данные Клиента, полученные Оператором в результате идентификации Клиента в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА) или Системе межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ);
- персональные данные, в том числе сообщенные дополнительно в связи с подготовкой к заключению/заключением с Оператором (в том числе при посредничестве агентов Оператора) договоров доверительного управления активами Клиента (далее – Договоры ДУ) и подготовкой к совершению/совершением Клиентом (в том числе при обращении через агентов Оператора) операций с инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов под управлением Оператора (далее – инвестиционные паи ПИФ), полученные при обновлении или обогащении содержания информационных систем Оператора, необходимые и достаточные для надлежащего исполнения Оператором Договоров ДУ и обязательств Оператора перед приобретателями/ владельцами инвестиционных паев ПИФ
- иные персональные данные.

(далее – **Персональные данные, персональная информация**).

Оператор вправе передавать Персональные данные своим аффилированным лицам и партнерам (ООО «СК «Ингосстрах - Жизнь» (125171, г. Москва, Ленинградское ш., д. 16, стр. 9), ООО «СК «Ингосстрах-М» (115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2), СПАО «Ингосстрах» (115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2), АО «НПФ «Социум»

(119017, г. Москва, Голиковский пер., д. 7), ООО «Клиника ЛМС» (119146, г. Москва, Комсомольский пр-т, д. 28, эт. 1, 3 пом. III, VI), БАНК СОЮЗ (АО) (127030, г. Москва, ул. Сущёвская, 27, стр. 1), АО "НПФ "ИНГОССТРАХ-ПЕНСИЯ" (119017, г. Москва, переулок Голиковский, д. 7), АО «ФРЕЙТ ЛИНК» (123308, г. Москва, пр-т Маршала Жукова, д. 4)), а также компаниям, оказывающим Оператору, аффилированным лицам и партнерам Оператора маркетинговые услуги (в т.ч. услуги рекламодателя), ИТ-услуги, иные услуги. Такая передача может быть осуществлена в т.ч. посредством электронной почты, API или на материальных носителях (бумажных или электронных).

Перечень Персональных данных, на обработку которых дается согласие: все персональные данные, предоставленные Клиентом в целях подготовки к заключению, заключения, исполнения, изменения, расторжения договоров (соглашений) между Клиентом и Оператором (в том числе: Соглашения об электронном документообороте и использовании сервиса «Личный кабинет», иных электронных сервисов, используемых для установления правоотношений и взаимодействия с Клиентом, договоров доверительного управления, заключаемых в соответствии с законодательством об инвестиционных фондах путем приобретения инвестиционных паев ПИФ, а также договоров доверительного управления ценными бумагами), включая проведение мероприятий по идентификации физического лица и/или его представителя, а также в целях подготовки форм анкет, заявлений, уведомлений, не влекущих непосредственно заключение, расторжение, изменение соответствующего договора (соглашения), но необходимых для установления и поддержания правоотношений Оператора с Клиентом, все персональные данные, сообщенные дополнительно в связи с Договором ДУ или совершением операций с инвестиционными паями ПИФ, а также персональные данные, полученные Оператором, его аффилированными лицами и партнёрами при обновлении или дополнении персональных данных (в том числе: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; адрес (регистрации по месту жительства/пребывания и почтовый); номер телефона, адрес электронной почты и иные контактные данные; пол; семейное, социальное, имущественное положение (сведения об имуществе); сведения о наличии детей и иных лиц на иждивении; страна налогового резидентства; сведения об образовании, профессии, роде занятий, доходах, сбережениях и расходах; данные документа, удостоверяющего личность; данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации; данные миграционной карты, визы; идентификационный номер налогоплательщика; реквизиты банковского счета; данные договора банковского счета; сведения о банковских операциях; страховой номер индивидуального лицевого счета; иные сведения).

Вышеуказанное согласие включает в себя также согласие на получение рекламы услуг Оператора, его аффилированных лиц и партнеров (включая указанных выше), в т.ч. по сетям электросвязи и посредством использования телефонной связи, а также согласие на трансграничную передачу персональных данных.

Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что необходимая персональная информация будет передаваться третьим лицам, в том числе, но не ограничиваясь: депозитариям, регистраторам, специализированным депозитариям, банкам, налоговым органам, органам государственного контроля и надзора в случаях, установленных договором доверительного управления, правилами доверительного управления ПИФ и применимыми нормами законодательства РФ.

Персональные данные могут обрабатываться Оператором и иными указанными в настоящем согласии лицами в целях заключения/исполнения договоров/соглашений между Клиентом и Оператором; формирования рекламных предложений услуг Оператора, его партнеров и аффилированных лиц; продвижения услуг Оператора, его партнеров и аффилированных лиц на рынке путем осуществления прямых контактов с потенциальным потребителем с помощью средств связи; тестирования программного обеспечения; кредитного скоринга; направления рассылок в целях повышения уровня клиентоориентированности и лояльности (включая проведение исследований (опросов) в области сервисных услуг и их качества, предоставляемых Оператором, его партнерами и аффилированными лицами), а также информации об условиях продления договоров со Оператором, его партнерами и аффилированными лицами; в статистических целях; в целях обновления или дополнения персональных данных любыми сведениями из любых источников; в целях совершенствования процесса оказания услуг Оператором, его партнерами и аффилированными лицами.

Перечень действий с персональными данными, на совершение которых даются вышеуказанные согласия: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что обработка Персональных данных будет осуществляться Оператором любым не противоречащим законодательству способом, как с использованием, так и без использования средств автоматизации.

Настоящим Клиент подтверждает, что обработка Персональных данных может осуществляться как Оператором, так и иными лицами, заключившими с Оператором соглашение на условиях конфиденциальности и ответственности за разглашение Персональных данных в рамках действующего законодательства Российской Федерации.

Оператор обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение Персональных данных в целях иных, нежели предусмотрены настоящим согласием.

Срок действия вышеуказанных согласий составляет 15 (Пятнадцать) лет.

Вышеуказанные согласия могут быть отозваны полностью или частично посредством передачи Оператору соответствующих заявлений. Такие заявления могут быть переданы как на бумажном носителе за собственноручной подписью заявителя, так и посредством электронной почты (с указанием сведений, обязательных для включения в запрос на получение информации, касающейся обработки персональных данных), посредством Личного кабинета (при наличии технической возможности) и иного электронного сервиса/мобильного приложения (если для взаимодействия с Оператором используется электронный сервис/мобильное приложение, при наличии последних и технической возможности).

Настоящим Клиент подтверждает свою осведомленность о положениях Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе о порядке отзыва согласия на обработку персональных данных.

Настоящее согласие вступает в силу с даты подписания Заявления о заключении договора доверительного управления ценными бумагами в соответствии с Условиями.