

**УСЛОВИЯ
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ С ОТКРЫТИЕМ И ВЕДЕНИЕМ
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА
(Редакция №2)**

Статья 1 Общие положения

- 1.1. Настоящие условия доверительного управления ценными бумагами с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета (далее – **Условия ИИС**) определяют порядок заключения и условия договоров доверительного управления ценными бумагами с открытием и ведением индивидуального инвестиционного счета, заключаемых между АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» и клиентами – физическими лицами.
- 1.2. Заключение договора доверительного управления ценными бумагами осуществляется путем присоединения физических лиц к настоящим Условиям ИИС в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.
- 1.3. Клиенты, заключившие договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» до даты вступления в силу настоящих Условий ИИС, вправе присоединиться к настоящим Условиям ИИС, о чем стороны подписывают соответствующее соглашение. В этом случае с даты вступления в силу соглашения договор, заключенный до вступления в силу настоящих Условий ИИС, считается заключенным в соответствии с настоящими Условиями ИИС.
- 1.4. Раскрытие настоящих Условий ИИС на официальном сайте Компании в сети Интернет или иное его распространение или предоставление потенциальным клиентам не является публичным предложением (офертой) заключить договор доверительного управления ценными бумагами.
- 1.5. Под доверительным управлением ценными бумагами в целях настоящих Условий ИИС 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), и 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 ИИС 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 или полученные Управляющей компанией в процессе доверительного управления имуществом Клиента. |
| Договор ИИС | Договор доверительного управления ценными бумагами, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета |
| Допустимый риск | Уровень допустимого риска, определенный в Инвестиционном профиле Клиента |
| Законодательство | Законы, подзаконные нормативные акты Российской Федерации, нормативные акты в сфере финансовых рынков, акты Банка России, регулирующие деятельность Управляющей компании. |
| Инвестиционный горизонт | Период времени, в отношении которого Управляющей компанией определен Инвестиционный профиль клиента |
| 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 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". |
| Инвестиционный профиль клиента | Стандартный инвестиционный профиль, определенный Управляющей компанией в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиентов, и указанный в Стандартной стратегии управления, |

выбранной Клиентом.

| | |
|--|--|
| Клиент | Совершеннолетнее физическое лицо, являющееся резидентом РФ, заключившее Договор ИИС с Управляющей компанией. |
| Личный кабинет | Защищенный логином и паролем раздел Сайта, предназначенный для ознакомления Клиента с информацией, предоставляемой ему Управляющей компанией по Договору. Доступ в Личный кабинет предоставляется Клиенту при наличии технической возможности. |
| Отчетный период | Календарный год. 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. |
| Порядок определения инвестиционного профиля клиента | Внутренний документ Управляющей компании, устанавливающий порядок определения инвестиционного профиля клиентов и перечень сведений, необходимых для его определения, опубликованный на Сайте. |
| Политика осуществления прав голоса по ценным бумагам | Внутренний документ Управляющей компании, устанавливающий политику осуществления прав голоса по ценным бумагам, составляющим активы учредителя управления по договору доверительного управления, опубликованный на Сайте. |
| Расчетный период | Календарный год. Первым расчетным периодом является период с даты первой передачи Активов в доверительное управление до ближайшей даты окончания расчетного периода. Последним расчетным периодом является период с даты начала расчетного периода, в котором произошло прекращение Договора, до даты прекращения Договора. |
| Сайт | Сайт Управляющей компании в сети Интернет по адресу www.ingosinvest.ru |
| Специальный банковский счет | Расчетный счет в кредитной организации, открытый Управляющей компанией, 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. Стандартные стратегии управления разрабатываются Управляющей компанией и раскрываются для всеобщего ознакомления путем опубликования на Сайте. |
| Счет депо | Счет депо, открытый на имя Управляющей компании в качестве доверительного управляющего для целей учета и управления ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении. |
| Управляющая компания | АО УК «Ингосстрах – Инвестиции» (основной государственный регистрационный номер: 1027700339666, место нахождения: г. Москва, лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами N 077-08203-001000 от 23.12.2004) |

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

Статья 3 Предмет Договора ИИС

- 3.1. В соответствии с Договором ИИС Клиент, являющийся учредителем доверительного управления, передает, а Управляющая компания принимает в доверительное управление Активы. Управляющая компания осуществляет управление Активами в интересах Клиента, т.е. совершает юридические и фактические действия с Активами с целью достижения инвестиционных целей Клиента.
- 3.2. 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.
- 3.3. Выгодоприобретателем по Договору является Клиент.
- 3.4. 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 ИИС. Срок действия договора ИИС.

4.1. Порядок заключения Договора ИИС.

4.1.1. Присоединение Клиента к Условиям ИИС осуществляется путем подачи Клиентом **Заявления о заключении договора ИИС (далее – Заявление)** по форме, установленной Приложением №1 к настоящим Условиям ИИС. Заявление может подписываться и подаваться Клиентом в бумажной форме путем личного обращения в Управляющую компанию, либо путем дистанционного обращения Клиента в Управляющую компанию. Подача заявления путем дистанционного обращения Клиента в Управляющую компанию возможна только для физических лиц, имеющих подтвержденную учетную запись на портале государственных услуг Российской Федерации «Госуслуги» (далее – Портал Госуслуг).

4.1.2. При подаче заявления в бумажной форме Клиент обязан предъявить оригинал документа, удостоверяющего личность, а также предоставить его копию. Управляющая компания вправе затребовать у Клиента дополнительные документы и сведения, необходимые для идентификации Клиента, представителя Клиента и/или его бенефициарных владельцев в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

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

4.1.3. Подача Заявления путем дистанционного обращения Клиента в Управляющую компанию осуществляется посредством заполнения специальных форм на Сайте.

Перед подписанием Заявления Клиент путем собственноручного заполнения данных и используя свой логин и пароль, полученный на Портале Госуслуг, предоставляет Управляющей компании свои персональные данные для проведения его идентификации. Передавая такие сведения Управляющей компании, Клиент подтверждает свое согласие на их обработку и использование в целях заключения и исполнения Договора ИИС.

Заявление оформляется в электронном виде и подписывается Клиентом путем проставления простой электронной подписи.

Проставление простой электронной подписи Клиентом осуществляется путем ввода Клиентом в специальном поле секретного кода, полученного Клиентом в СМС на номер мобильного телефона Клиента. Отправка Клиентом секретного кода для оформления Заявления подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора ИИС.

Документ, подписанный простой электронной подписью Клиента, считается отправленным данным Клиентом, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым Договором ИИС.

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

Датой и временем приема Заявления, поданного путем дистанционного обращения, считается дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Клиента Управляющей компанией.

Управляющая компания оставляет за собой право временно приостанавливать или прекращать прием Заявлений в электронном виде путем дистанционного обращения Клиента в Управляющую компанию по техническим причинам.

4.1.4. В случае положительного результата рассмотрения Заявления, Управляющая компания направляет Клиенту информацию о реквизитах Договора ИИС и банковские реквизиты, необходимые для передачи Активов.

4.1.5. Договор ИИС считается заключенным с момента направления Управляющей компанией информации, указанной в пункте 4.1.4.

4.2. Порядок изменения Договора ИИС.

4.2.1. Условия ИИС могут быть в любое время изменены Управляющей компанией в одностороннем порядке путем опубликования на Сайте Управляющей компании новой редакции Условий ИИС или изменений, вносимых в Условия ИИС. 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 ИИС в порядке, установленном пунктом 4.3.2 настоящих Условий ИИС.

4.2.2. Клиент не вправе переуступать права требования по Договору ИИС/осуществлять передачу Договора ИИС без предварительного письменного согласия Управляющей компании.

4.3. Порядок прекращения Договора ИИС.

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

4.3.2. Договор ИИС может быть досрочно прекращен путем одностороннего отказа от Договора ИИС любой из Сторон в порядке, предусмотренном статьей 450.1 ГК РФ. В случае отказа Клиента от Договора ИИС одновременно с уведомлением об отказе от Договора в Управляющую компанию должно быть предоставлено Распоряжение на вывод активов из управления (по форме Приложения №2 к Договору, далее - Распоряжение), если Активы передавались в управление по Договору ИИС. В случае отказа Управляющей компании от Договора, если Активы передавались в управление по Договору ИИС, Клиент обязан предоставить Управляющей компании Распоряжение в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения уведомления Управляющей компании об отказе от Договора ДУ. Вывод активов из Договора и закрытие индивидуального инвестиционного счета осуществляется Управляющей компанией в порядке и сроки, установленные пунктами 5.2 и 11.1 Условий.

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

4.3.4. Договор ИИС считается прекращенным с даты, следующей за днем закрытия индивидуального инвестиционного счета.

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. Передача Активов в доверительное управление осуществляется только после получения Клиентом от Управляющей компании информации, указанной в пункте 4.1.4 Договора. Управляющая компания вправе не принимать Активы в управление и осуществить их возврат Клиенту в случае, если состав и/или стоимость Активов не соответствуют требованиям, установленным Стандартной стратегией управления.

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

- ✓ передача денежных средств производится путем перевода денежных средств Клиента с расчетного счета Клиента или профессионального участника рынка ценных бумаг на Специальный банковский счет; Если Управляющая компания не предприняла действий, направленных на возврат Активов по основаниям, предусмотренным пунктом 5.1.1 настоящей статьи, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их зачисления на Специальный банковский счет, моментом передачи денежных средств считается момент зачисления их на Специальный банковский счет;
- ✓ передача в доверительное управление ценных бумаг возможна при условии предварительного согласования Управляющей компанией перечня передаваемых ценных бумаг и их оценочной стоимости. Передача ценных бумаг производится путем их перевода на Счет депо. Моментом передачи ценных бумаг является момент их зачисления на Счет депо. 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 ИИС Клиент вправе передавать дополнительные Активы в доверительное управление в порядке, предусмотренном пунктами 5.1.1. - 5.1.2 настоящей статьи с учетом пункта 5.1.5 настоящей статьи.

5.1.4. По Договору ИИС в доверительное управление могут передаваться только денежные средства, а также ценные бумаги в порядке перевода всех активов, учитываемых на другом Индивидуальном инвестиционном счете Клиента при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

5.1.5. 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 Индивидуальный инвестиционный счет с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.1.6. В случае если первоначальная передача Активов в управление по Договору ИИС осуществлялась в

порядке перевода всех активов с индивидуального инвестиционного счета, открытого у другого профессионального участника рынка ценных бумаг, ограничение, предусмотренное пунктом 5.1.5 настоящей статьи, применяется с учетом стоимости активов, переданных в текущем календарном году этому профессиональному участнику рынка ценных бумаг. До получения Управляющей компанией соответствующих сведений от указанного профессионального участника рынка ценных бумаг Управляющая компания вправе не принимать дополнительные Активы в доверительное управление.

5.1.7. 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 прекращении (в том числе, досрочном прекращении) Договора ИИС Клиент представляет Управляющей компании Распоряжение.

5.2.2. Возврат Активов осуществляется в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней с даты получения Управляющей компанией Распоряжения.

5.2.3. В Распоряжении 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, 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 на момент получения Распоряжения.

5.2.4. 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. В случае неуказания/неверного указания Клиентом реквизитов счета для зачисления ценных бумаг, срок исполнения Распоряжения увеличивается на соответствующий период до предоставления Клиентом необходимых сведений, а Управляющая компания не несет ответственности за просрочку возврата Активов.

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

5.2.6. 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.

5.2.7. Досрочный (до окончания срока действия Договора ИИС) 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.

5.2.8. Возврат Активов может осуществляться только на счета, открытые на имя Клиента, подающего Распоряжение, либо на имя профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего с Клиентом договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

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 клиента при соответствии уровню Допустимого риска. Инвестиционный профиль клиента определяется в соответствии с 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 осуществляется в соответствии со Стандартной стратегией управления.
- 6.4. Если соответствующей Стратегией управления не предусмотрены ограничения по составу и структуре Активов, которые Управляющая компания обязана соблюдать при осуществлении управления Активами, Управляющая компания формирует состав и структуру Активов по своему усмотрению, исходя из Инвестиционного профиля Клиента.
- 6.5. Клиент вправе инициировать изменение Стандартной стратегии управления на другую Стандартную стратегию управления, представив в Управляющую компанию Заявление о смене стратегии управления по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям ИИС. Если по оценке Управляющей компании фактический состав и объем Активов позволяют осуществить смену Стратегии управления без существенных убытков или затрат для Клиента и/или Управляющей компании, Управляющая компания уведомляет Клиента о смене Стратегии управления и начинает осуществлять управление в соответствии

с новой Стратегией управления в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения заявления Клиента о смене Стратегии управления.

- 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 и не обязана исполнять распоряжения клиента на заключение каких-либо сделок с Активами.
- 6.7. Ожидаемая доходность, указанная в Стандартном инвестиционном профиле, не накладывает на Управляющую компанию обязанности по ее достижению и не является гарантией достижения соответствующего уровня доходности для Клиента.
- 6.8. В процессе осуществления управления Активами Управляющая компания не реже одного раза в месяц осуществляет проверку соответствия уровня Фактического риска клиентов Допустимому риску. Правила расчета Фактического риска определяются внутренними документами Компании. Если по итогам проверки Управляющей компанией обнаружено существенное (более 1%) превышение уровня Допустимого риска, определенного в Стандартном инвестиционном профиле, Управляющая компания самостоятельно осуществляет корректировку состава и/или структуры Инвестиционного портфеля, управление которым осуществляется в соответствии со Стандартной стратегией управления, если по мнению Управляющей компании такая корректировка соответствует интересам клиента. Если по мнению Управляющей компании корректировка Инвестиционных портфелей приведет к неоправданным убыткам и/или затратам для этих Клиентов или Управляющей компании, Управляющая компания может принять решение не предпринимать действий по корректировке Инвестиционного портфеля.
- 6.9. 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). При осуществлении прав голоса по голосующим ценным бумагам Управляющая компания руководствуется Политикой осуществления прав голоса по ценным бумагам.
- 6.10. Стоимость Активов при приеме их от Клиента, а также при указании в отчете и информации, предоставляемых Управляющей компанией Клиенту, определяется в соответствии с методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, установленной внутренним документом Управляющей компании, опубликованным на Сайте.
- 6.11. Порядок определения доходности Инвестиционного портфеля установлен в Приложении № 5 к настоящим Условиям ИИС.

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 вознаграждения Управляющей компании приведен в Приложении №5 к Условиям ИИС. Ставки вознаграждения Управляющей компании определяются в Стандартной стратегии управления. 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. Расчет размера удержанного вознаграждения включается в Отчет о деятельности управляющей компании.
- 7.5. Разовое вознаграждение (если оно предусмотрено Стандартной стратегией управления) удерживается Управляющей компанией при каждой передаче Активов в доверительное управление в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты передачи Активов.
- 7.6. Оплата (удержание) вознаграждения за управления и/или вознаграждения за результат осуществляется в течение 50 (пятидесяти) рабочих дней с даты окончания Расчетного периода. В случае недостаточности денежных средств, принадлежащих Клиенту, на Специальном банковском счете, Управляющая компания вправе продать часть иных финансовых инструментов, входящих в состав 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.

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;

- ✓ 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, а также иные расходы, связанные с доверительным управлением Активами.
- 8.3. Возмещение расходов, указанных в пункте 8.2 настоящих Условий ИИС 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 ИИС. В остальных случаях единоличную ответственность за уплату налогов в отношении Активов или сделок с Активами несет Клиент.
- 8.6. Управляющая компания предоставляет клиентам 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 информации и отчетов 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;
 - ✓ информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащем выплате) Управляющей компании с приведением расчета его размера;
 - ✓ информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющей компанией в связи с осуществлением управления Активами клиента за отчетный период и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Клиента;
 - ✓ иную информацию, предусмотренную действующим законодательством.
- 9.2. Неполучение Управляющей компанией возражений со стороны Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета рассматривается Сторонами как принятие отчета и согласие с результатами управления Активами, указанными в Отчете.
- 9.3. По письменному запросу клиента 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).
- 9.4. Наряду с отчетом о деятельности Управляющей компании и официальной информацией, предоставляемой по запросу Клиента в соответствии с пунктом 9.3 Условий ИИС, Управляющая компания вправе предоставлять Клиенту оперативную информацию, связанную с текущим состоянием Инвестиционного портфеля Клиента и сделками с Активами в объеме, определяемом Управляющей компанией. Указанная информация носит исключительно информационный характер и может некорректно отражать состояние Инвестиционного портфеля или статус расчетов по сделкам на соответствующую дату в связи с особенностями проведения операций во внутреннем учете профессионального участника рынка ценных бумаг. Для подтверждения достоверности полученной таким образом информации Клиент должен обратиться в Управляющую компанию с официальным запросом или использовать Отчет о деятельности Управляющей компании.

Статья 10 Порядок документооборота

- 10.1. Если иное не установлено иными статьями Условий ИИС или соглашением Сторон любые юридически значимые сообщения, уведомления, запросы, отчеты и иные документы, направляемые в рамках Договора ИИС 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 и времени 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;
- ✓ 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 документов по своему усмотрению. Предоставление документов путем их размещения в Личном кабинете допускается при условии получения Клиентом логина и пароля от Личного кабинета.

10.2. Любые юридически значимые сообщения, уведомления, запросы и иные документы, направляемые в рамках Договора ИИС 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 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.

Статья 11 Права и обязанности сторон по договору

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

11.1. Управляющая компания обязана:

- ✓ обеспечивать конфиденциальность информации об инвестициях 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 ИИС принимать меры, направленные на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- ✓ открыть Индивидуальный инвестиционный счет в дату заключения Договора ИИС или в следующий за ней рабочий день;
- ✓ закрыть Индивидуальный инвестиционный счет 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 действующим 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 банковском счете с денежными средствами, принадлежащими другим клиентам;
- ✓ учитывать ценные бумаги, составляющие Активы, на одном счете депо Управляющей компании 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 Инвестиционной стратегией.

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 ИИС.
- ✓ уведомлять Управляющую компанию об изменении данных в заполненном им Заявлении в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента таких изменений.

11.4. Клиент имеет право:

- ✓ получать общедоступную информацию о деятельности и финансовом состоянии Управляющей

- компании;
- ✓ контролировать выполнение Управляющей компанией своих обязанностей в рамках Договора ИИС 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 ИИС Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством при наличии вины.
- 12.2. Учитывая особенности финансовых инструментов, инвестирование в которые предусмотрено Договором ИИС, и то, что финансовые инструменты потенциально подвержены рыночным рискам (рискам изменения стоимости), 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 ИИС, 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 ИИС, или к причинению убытков Клиенту, освобождает Управляющую компанию от ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) таких обязательств из Договора ИИС, и 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, ответственным по ценным бумагам, входящим в состав Активов, своих обязательств по погашению (выкупу) ценных бумаг;
 - ✓ невыплаты или несвоевременной выплаты эмитентом или иным лицом, ответственным 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;
 - ✓ иных действий эмитента, лица, ответственного по ценной бумаге, кредитной организации, не поддающихся контролю со стороны Управляющей компании;
 - ✓ неисполнения своих обязательств контрагентами по сделкам Управляющей компании с Активами, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок.
- 12.5. Ни одна из Сторон Договора ИИС не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору ИИС, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору ИИС другой Стороной. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору ИИС 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 налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов.

Статья 13 Конфиденциальность

Ни одна из Сторон Договора ИИС не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и после прекращения действия Договора ИИС в течение 3 (трех) лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Договору ИИС, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников. Не считается в рамках Договора ИИС 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 ИИС, 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 подается 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 рабочих дней с момента получения.

- 14.4. В случае полного или частичного отказа Стороны Договора ИИС удовлетворить претензию либо неполучения ответа в течение 30 дней с момента истечения срока, указанного в п. 14.3. настоящих Условий ИИС, спор подлежит разрешению третейским судом в соответствии с пунктом 14.5 настоящей статьи.
- 14.5. Споры, возникающие из Договора ИИС или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению в Третейском суде Национальной ассоциации участников фондового рынка на условиях и в порядке, предусмотренными Положением о Третейском суде НАУФОР и Регламентом Третейского суда НАУФОР в редакциях, действующих на момент возбуждения производства по делу. Решение Третейского суда НАУФОР будет являться для Сторон окончательным и обязательным и будет исполнено ими в сроки и в порядке, которые указаны в решении Третейского суда НАУФОР, а при отсутствии указания на срок и порядок в решении Третейского суда НАУФОР – согласно законодательству Российской Федерации и Регламенту Третейского суда НАУФОР.

Статья 15 Особые положения

- 15.1. Предоставляя Заявление, Клиент подтверждает, что:
- ✓ он в полном объеме ознакомился и согласился с содержанием настоящих Условий ИИС;
 - ✓ он уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств на рынке ценных бумаг, которые приведены в Декларации о рисках, являющейся Приложением № 4 к настоящим Условиям ИИС.
- 15.2. Подпись Клиента или его представителя на Заявлении подтверждает согласие на обработку Управляющей компанией его персональных данных (персональных данных его представителя), включая получение, систематизацию, накопление, обобщение, обезличивание, хранение, обновление и изменение, использование, передачу, уничтожение, с использованием как автоматизированной информационной системы, так и бумажных носителей, содержащихся в Договоре ИИС, а также иных предоставленных сведений, для целей заключения и исполнения Договора ИИС, в течение срока действия Договора ИИС и в течение 3 лет с даты прекращения Договора ИИС. Отзыв согласия может быть произведен в письменной форме не ранее даты прекращения Договора ИИС. При этом Управляющая компания хранит персональные данные в течение срока хранения документов, установленного архивным делопроизводством, а в случаях, предусмотренных законодательством, передает уполномоченным на то органам.
- 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 ИИС, в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. 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.