

*УТВЕРЖДЕНО*  
*Генеральным директором*  
*ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»*

*Приказ № 1/24-11-2020*  
*От 24 ноября 2020 г.*

*Вступает в силу 07 декабря 2020 г.*

**РЕГЛАМЕНТ**  
**осуществления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»**  
**деятельности по управлению ценными бумагами**

**г. Старый Оскол**  
**2020 год**

<b>ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</b> .....	3
<b>Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	4
<b>Статья 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b> .....	5
<b>Статья 3. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b> .....	5
<b>Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО</b> .....	7
<b>Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ</b> .....	8
<b>Статья 6. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА</b> .....	10
<b>Статья 7. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТОВ</b> .....	11
<b>Статья 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО</b> .....	13
<b>Статья 9. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ</b> .....	14
<b>Статья 10. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА ИМУЩЕСТВА</b> .....	15
<b>Статья 11. ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА</b> .....	15
<b>Статья 12. ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b> .....	16
<b>Статья 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН</b> .....	19
<b>Статья 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ</b> .....	19
<b>Статья 15. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ, УВЕДОМЛЕНИЯ И ДЕКЛАРАЦИИ</b> .....	21
<b>Статья 16. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ, УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЖАЛОБ, СПОРОВ, ПРЕТЕНЗИЙ</b> .....	23
<b>Статья 17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	24
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ</b> .....	25
Приложение № 1 к Регламенту .....	26
Приложение № 2 к Регламенту .....	27
Приложение № 3 к Регламенту .....	28
Приложение № 4 к Регламенту .....	29
Приложение № 5 к Регламенту .....	30
Приложение № 6 к Регламенту .....	39
Приложение № 7 к Регламенту .....	40
Приложение № 8 к Регламенту .....	42
Приложение № 9 к Регламенту .....	45
Приложение № 10 к Регламенту .....	55
Приложение № 11 к Регламенту .....	56
Приложение № 12 к Регламенту .....	65
Приложение № 13 к Регламенту .....	67
Приложение № 14 к Регламенту .....	73
Приложение № 15 к Регламенту .....	79
Приложение № 16 к Регламенту .....	85
Приложение № 17 к Регламенту .....	86
Приложение № 18 к Регламенту .....	87
Приложение № 19 к Регламенту .....	88
Приложение № 20 к Регламенту .....	89
Приложение № 21 к Регламенту .....	90
Приложение № 22 к Регламенту .....	91

## ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если иное не оговорено специально в тексте Регламента осуществления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» доверительного управления (далее по тексту – «Регламент»), то для целей Регламента применяются следующие определения:

**Банковский счет** - отдельный банковский счет, который открывается Доверительным управляющим в банке для целей управления и ведения обособленного учета денежных средств, находящихся в доверительном управлении;

**Вознаграждение** – вознаграждение Доверительного управляющего, выплачиваемое Учредителем управления в порядке и размерах, установленных статьёй 8 настоящего Регламента;

**Доверительный управляющий** – ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»;

**Договор доверительного управления** - договор доверительного управления и/или договор доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор доверительного управления на ведение ИИС) в соответствии с которым Доверительный управляющий осуществляет деятельность по управлению переданными Учредителем управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги и для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученными в процессе осуществления доверительного управления.

**Допустимый риск** – риск, который способен нести Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

**Имущество** – денежные средства, переданные в Доверительное управление, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и/или ценные бумаги, переданные в Доверительное управление, а также приобретённые Доверительным управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления и в связи с его исполнением. При открытии счета ИИС в управлении передаются только денежные средства.

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П;

**Инвестиционный портфель Учредителя управления** - это совокупность имущества, находящегося в доверительном управлении, и обязательств, подлежащих исполнению за счет этого имущества, принадлежащих одному Учредителю управления и управляемых как единое целое;

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

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления - физического лица налогового резидента РФ, имеющего декларируемый доход, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Учредителя управления, и который открывается и ведется Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Регламентом в случае, если Учредитель управления изъявит желание открыть такой счет;

**Личный кабинет** – конфиденциальный раздел на сайте <http://www.finproinvest.ru>, доступ к которому осуществляется с использованием специального логина и пароля, используемый для целей, включая, но не ограничиваясь следующими: заключение Договора доверительного управления, предоставление Доверительным управляющим Учредителю управления отчетов в электронной форме; обмен документами (в т. ч. требования на операции с ценными бумагами и денежными средствами), подписанными одноразовым паролем в качестве аналога собственноручной подписи (SMS); иной информационный обмен с Учредителями управления и Доверительным управляющим. Регистрация в Личном кабинете является акцептом Соглашения о порядке использования электронного документооборота.

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

**Расходы** – расходы, понесённые Доверительным управляющим при Доверительном управлении и подлежащие возмещению Учредителем управления в соответствии со статьёй 9

настоящего Регламента;

**Сайт Доверительного управляющего** - официальный сайт ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» - <https://www.finproinvest.ru/>.

**Стороны** – Доверительный управляющий и Учредитель управления.

**Учредитель управления (Клиент)** – физическое/юридическое лицо, налоговый резидент/нерезидент Российской Федерации, заключивший с Доверительным управляющим Договор доверительного управления и передавший Доверительному управляющему Имущество в доверительное управление.

Любые иные термины, значение которых не определено в Регламенте, используются в значении, которое придается им законодательством Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь законами и иными правовыми актами, регулирующими выпуск и обращение ценных бумаг и иных финансовых инструментов в Российской Федерации, осуществление профессиональной и инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, осуществление валютных операций на территории Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов - в значении, придаваемом таким терминам в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг Российской Федерации.

## **Статья 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Регламент определяет условия Договора доверительного управления.

1.2. Условия Регламента раскрываются Доверительным управляющим посредством распространения его текста на сайте Доверительного управляющего.

1.3. Заключение Договора доверительного управления производится путем присоединения физического или юридического лица к условиям Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ. Присоединение Учредителя управления к Регламенту осуществляется путем направления Доверительному управляющему Заявления о присоединении к Регламенту осуществления деятельности по управлению ценными бумагами (далее – Заявление о присоединении к Регламенту), установленного в Приложении № 1 и/или № 2 к Регламенту. Договор доверительного управления считается заключенным с момента направления Доверительным управляющим Учредителю управления Уведомления о заключении Договора доверительного управления с указанием его номера и даты (Приложение № 3).

1.4. Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право вносить изменения в Регламент и (или) Приложения к Регламенту, являющиеся его неотъемлемой частью, в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Учредителем управления или последующего одобрения Учредителем управления. Изменения, внесенные Доверительным управляющим в Регламент и (или) Приложения к Регламенту, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон по истечении 10 календарных дней со дня раскрытия Доверительным управляющим новой редакции Регламента и (или) Приложений к Регламенту на сайте Доверительного управляющего, а если больший период времени для их вступления в силу предусмотрен документом, утверждающим соответствующие изменения, то в день, указанный при раскрытии новой редакции Регламента на сайте Доверительного управляющего. Такое раскрытие/размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением учредителей управления о внесении изменений в Регламент, датой уведомления является день размещения документа на сайте Доверительного управляющего.

1.5. Изменения и/или дополнения в настоящий Регламент, в том числе в Приложения к нему, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, заключивших Договор доверительного управления, в том числе на лиц, заключивших Договор доверительного управления ранее дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Регламенту.

1.6. Если в тексте Регламента нет специального указания «Для физического лица» или «Для юридического лица» или иного, аналогичного по смыслу, положение Регламента действует как в отношении физических, так и в отношении юридических лиц.

## **Статья 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

2.1. Учредитель управления передает Доверительному управляющему в доверительное управление Имущество, а Доверительный управляющий обязуется от своего имени и за вознаграждение осуществлять управление переданным Имуществом в порядке и на условиях, определенных в настоящем Регламенте, в интересах Учредителя управления.

2.2. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление Имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести этот Учредитель управления. Инвестиционные цели Учредителя управления на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени (далее - инвестиционный профиль), Доверительный управляющий определяет в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (Приложение № 5 к Регламенту) на основе сведений, полученных от Учредителя управления при заполнении им Анкеты для определения инвестиционного профиля (Приложения № 1 и № 2 к Порядку определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»).

2.3. Передача Имущества в доверительное управление не влечёт перехода права собственности на него к Доверительному управляющему.

2.4. Уведомления о заключении Договора доверительного управления не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора доверительного управления без объяснения причин такого отказа.

## **Статья 3. ОБЩИЙ ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

3.1. При заключении Договора доверительного управления на ведение ИИС, в доверительное управление могут быть переданы исключительно денежные средства в рублях Российской Федерации в безналичной форме. Передача денежных средств третьих лиц на ИИС Учредителя управления не допускается.

Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Доверительному управляющему в течение календарного года по Договору доверительного управления на ведение ИИС, не может превышать 1 000 000,00 (Один миллион) рублей. Передача в доверительное управление ценных бумаг возможна только при переводе Учредителем управления ценных бумаг с другого индивидуального инвестиционного счета, открытого тому же физическому лицу, в случае прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС, заключенного с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

Состав Имущества, передаваемого в доверительное управление, за исключением денежных средств указывается в Акте приёма-передачи по форме Приложения № 6 к Регламенту.

Факт передачи Имущества в доверительное управление, за исключением случаев передачи денежных средств, подтверждается Актом приёма-передачи (по форме Приложения № 6 к Регламенту).

Передача Имущества в доверительное управление производится по реквизитам Доверительного управляющего, указанным в Приложении № 4 к Регламенту.

3.2. Документами, подтверждающими факт поступления денежных средств на Банковский счёт в безналичном порядке, является банковская выписка по Банковскому счёту и платёжное поручение.

В рамках Договора доверительного управления на ведение ИИС денежные средства в сумме превышения размера, установленного п.3.1. Регламента, перечисляются Учредителю

управления на банковский счет, с которого они поступили или по последним известным Доверительному управляющему банковским реквизитам Учредителя управления в случае нарушения условий п.3.1. Регламента.

3.3. Документом, подтверждающим факт передачи в доверительное управление бездокументарных ценных бумаг, является документ (оригинал, либо в электронном виде с электронно-цифровой подписью) регистратора (депозитария), подтверждающего переход прав на ценные бумаги от Учредителя управления к Доверительному управляющему.

3.4. Расходы, связанные с передачей Имущества в доверительное управление (оплата услуг регистратора, депозитария и т.п.), несет Учредитель управления.

В случае передачи в доверительное управление ценных бумаг в документарной форме, Акт приема-передачи имущества подписывается Сторонами после фактической их передачи Доверительному управляющему. Доверительный управляющий обязан осуществить все необходимые меры по проверке подлинности ценных бумаг в документарной форме, а также обязан обеспечить сохранность таких ценных бумаг.

3.5. В случае поступления Имущества в доверительное управление поэтапно (частями), Стороны подписывают Акты приема-передачи Имущества, удостоверяющие факты передачи соответствующей части Имущества.

3.6. В целях оценки стоимости объектов доверительного управления при приёме их от Учредителя управления, а также при указании их оценочной стоимости в отчёте о деятельности Доверительного управляющего, применяется порядок, указанный в статье 6 Регламента.

3.7. Доверительный управляющий начинает управление Имуществом на следующий рабочий день после его поступления от Учредителя управления в распоряжение Доверительного управляющего.

3.8. Учредитель управления гарантирует, что он является собственником Имущества, переданного в доверительное управление, и это Имущество не находится в залоге, не обременено правами третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

3.9. Доверительный управляющий, принявший в свое управление Имущество, вправе осуществлять в отношении него все правомочия собственника. При этом Доверительный управляющий указывает, что он действует в качестве доверительного управляющего.

3.10. На одном банковском счёте Доверительного управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами.

3.11. На одном лицевом счёте (счёте депо) Доверительного управляющего могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами.

3.12. Договором доверительного управления предусмотрена возможность совершения Доверительным управляющим сделок за счёт средств разных Учредителей управления. При этом Доверительный управляющий обязуется вести внутренний раздельный учёт по каждому Учредителю управления. При этом по итогам торгового дня все сделки, совершенные с объединением Имущества различных Учредителей управления, Доверительный управляющий распределяет в соответствии с Методикой распределения имущества между Учредителями управления, которая размещена в Приложении № 7 к Регламенту.

3.13. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Учредителей управления Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления над интересами других Учредителей управления. Перечень данных мер размещен в Приложении № 8 к Регламенту.

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

3.15. Учредитель управления обязан до заключения Договора доверительного управления предоставить Доверительному управляющему документы, перечень которых содержится в Приложении № 9 к Регламенту.

С потенциальными Клиентами - совершеннолетними физическими лицами допускается заключение Договора доверительного управления – без необходимости подписания Заявления о присоединении к Регламенту и без представления оригиналов и/или надлежащим образом заверенных копий документов на бумажном носителе по перечню Приложения № 9 к Регламенту (далее также «дистанционное заключение»). При этом лицом, подписывающим документы, может быть только сам потенциальный Клиент, между которым и Доверительным управляющим заранее достигнуто соглашение об использовании для этой цели такого аналога собственноручной подписи Клиента (путем регистрации в Личном кабинете), который возможно применять дистанционно и получение средств, для применения которого не подразумевает необходимость явки потенциального Клиента к Доверительному управляющему.

В предусмотренном настоящим пунктом случае сведения и документы, требуемые для заключения Договора доверительного управления, направляются потенциальным Клиентом Доверительному управляющему в электронном виде. Состав таких сведений и документов, последовательность (процедура) предоставления Клиенту имени пользователя (логина) и пароля для входа в Личный кабинет (восстановления доступа в Личный кабинет) и дистанционного заключения Договоров доверительного управления в полной мере определяются Доверительным управляющим и доводятся заинтересованным лицам в сети Интернет на сайте Доверительного управляющего: [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru) и/или иным способом, выбираемым Доверительным управляющим. В случае направления потенциальным Клиентом сведений (документов) в электронном виде несколькими способами, одним из которых является направление сканированной копии документа, Доверительный управляющий вправе в качестве приоритетной рассматривать информацию, полученную из такой сканированной копии.

В случае регистрации в Личном кабинете, помимо заключения Договора доверительного управления, у Учредителя управления появляется возможность направлять Доверительному управляющему необходимые документы для обновления анкетных данных, данных инвестиционного профиля, получать отчет о деятельности Доверительного управляющего, направлять требования на вывод активов из доверительного управления, а также уведомлять Доверительного управляющего о намерении расторгнуть Договор доверительного управления.

3.16. Заклячая Договор доверительного управления на ведение ИИС, Учредитель управления подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения Договора доверительного управления.

3.17. Если Имущество Учредителя управления не поступило Доверительному управляющему в течение 90 дней с даты заключения Договора доверительного управления, то Доверительный управляющий оставляет за собой право в одностороннем порядке расторгнуть Договор доверительного управления. В таком случае права и обязанности у Сторон Договора доверительного управления не возникают, за исключением права Доверительного управляющего на возмещение понесенных расходов.

## **Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

**4.1 Доверительный управляющий настоящим обязуется осуществлять следующие действия:**

а) Принять в управление Имущество и осуществить возврат Имущества Учредителю управления в соответствии с условиями Регламента.

б) Осуществлять размещение Имущества и управлять им в интересах Учредителя управления, проявляя при этом должную заботливость об интересах Учредителя управления.

в) При заключении Договора доверительного управления на ведение ИИС, открыть Учредителю управления – физическому лицу индивидуальный инвестиционный счет в соответствии с условиями Регламента.

г) Предоставлять по письменному запросу Учредителю управления информацию, связанную с управлением имуществом, в случаях, установленных законодательством РФ и Регламентом, в течение трёх календарных дней с даты получения запроса.

д) Вести раздельный внутренний учёт денежных средств по каждому Договору доверительного управления.

е) Вести раздельный внутренний учёт ценных бумаг по каждому Договору доверительного управления.

ж) Совершая сделки от своего имени с переданным в управление Имуществом, указывать, что Доверительный управляющий действует в качестве доверительного управляющего имуществом Учредителя управления путем информирования третьих лиц и проставления пометки «Д.У.» в документах, необходимых для оформления сделок.

з) При заключении Договора доверительного управления ознакомить Учредителя управления с Проспектом доверительного управляющего (Приложение № 10 к Регламенту).

и) При заключении Договора доверительного управления ознакомить Учредителя управления с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 11 к Регламенту), и уведомлять Учредителя управления обо всех изменениях в данной Декларации не позднее 10 календарных дней с момента, когда произошли изменения. Уведомление Учредителей управления производится путём опубликования на сайте Доверительного управляющего: [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru) новой редакции Регламента с опубликованием соответствующей новости.

к) В случае, если риск Учредителя управления стал превышать допустимый риск, определённый в инвестиционном профиле Учредителя управления, Доверительный управляющий в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня обнаружения превышения допустимого риска приводит управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления в соответствие с его инвестиционным профилем. Форма сообщения о присвоении Инвестиционного профиля Учредителю управления содержится в Приложении № 3 к Порядку определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложение № 5 к Регламенту).

л) Предоставлять Учредителю управления отчеты в сроки, предусмотренные Регламентом или Заявлением о присоединении к Регламенту.

м) Осуществлять права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, которая содержится в Приложении № 12 к Регламенту.

#### **4.2. Доверительный управляющий имеет право:**

а) Самостоятельно без согласования с Учредителем управления совершать операции по управлению Имуществом в соответствии с условиями Регламента.

б) Получать Вознаграждение за управление Имуществом в порядке и размере, определенном в Регламенте.

в) Поручать другому лицу совершать действия, необходимые для управления Имуществом Учредителя управления.

г) Возмещать расходы Доверительного управляющего, связанные с исполнением Договора доверительного управления.

д) Размещать денежные средства, находящиеся в управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления Имуществом, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий установленное в Регламенте количество календарных дней, за которое Стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора доверительного управления в соответствии с п.14.2. Регламента.

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

### **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ.**

#### **5.1. Учредитель управления настоящим обязуется:**

а) Выплачивать Вознаграждение Доверительному управляющему за исполнение его обязанностей в порядке и размере, определенных в Регламенте, а также компенсировать расходы Доверительного управляющего на условиях, определенных в Регламенте.

б) Оплатить Доверительному управляющему расходы, связанные с возвратом

денежных средств и/или ценных бумаг, которые могут поступить Доверительному управляющему после прекращения Договора доверительного управления.

в) Своевременно предоставлять Доверительному управляющему информацию по запросу Доверительного управляющего, а также все документы и сведения, необходимые Доверительному управляющему для исполнения своих обязанностей, в т.ч. сведения об изменении реквизитов Учредителя управления.

Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом.

г) До начала управления Учредитель управления обязан заполнить и подписать Анкету для определения инвестиционного профиля Учредителя управления (Приложения № 1 или 2 к Порядку определения инвестиционного профиля Учредителя управления) и согласие с присвоенным ему Инвестиционный профилем (Приложения № 3 к Порядку определения инвестиционного профиля Учредителя управления) В случае изменения сведений, содержащихся в Анкете для определения инвестиционного профиля Учредителя управления, а также в Инвестиционном профиле Учредителя управления, Учредитель управления обязан в течение 10 (десяти) календарных дней уведомить об этом Доверительного управляющего и предоставить Анкету и данные, содержащиеся в инвестиционном профиле Учредителя управления с новыми действующими данными, а также документы, подтверждающие факт таких изменений (для Анкеты). Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему данные для обновления инвестиционного профиля лично или способом, подтверждающим факт получения Доверительным управляющим от Учредителя управления необходимой для составления инвестиционного профиля информации. При составлении инвестиционного профиля Учредителя управления Доверительный управляющий использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций Учредителя управления. Учредитель управления единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть при проведении операций с Имуществом в случае несвоевременного информирования Доверительного управляющего, а также несет риск негативных последствий, связанных с этим неуведомлением.

В случае предоставления Учредителем управления данных для обновления инвестиционного профиля, Доверительный управляющий производит изменение инвестиционного профиля Учредителя управления не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения обновленной информации об Учредителе управления. Доверительный управляющий приводит портфель Учредителя управления в соответствие с новым инвестиционным профилем Учредителя управления в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента изменения инвестиционного профиля Учредителя управления.

## **5.2. Учредитель управления имеет право:**

а) Дополнять Имущество ценными бумагами и/или денежными средствами как в рублях Российской Федерации, так и в иностранной валюте (за исключением Договора доверительного управления на ведение ИИС); в случае заключения Договора доверительного управления на ведение ИИС – исключительно денежными средствами в рублях Российской Федерации.

б) В любой момент потребовать вывода денежных средств и/или ценных бумаг из состава Имущества (за исключением Договора доверительного управления на ведение ИИС); в случае заключения Договора доверительного управления на ведение ИИС – осуществить полное изъятие Имущества, в том числе с последующей передачей Имущества другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, из Доверительного управления за вычетом расходов и Вознаграждения Доверительного управляющего, а также суммы в размере налога на доходы физических лиц в случае перечисления денежных средств Учредителю управления в соответствии с требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации. При заключении Договора доверительного управления на ведение ИИС частичное изъятие Имущества из доверительного управления до окончания срока действия Договора доверительного управления не осуществляется.

в) Получать информацию от Доверительного управляющего об управлении Имуществом в виде отчетов, а также иную информацию, связанную с управлением

Имуществом, предоставление которой предусмотрено законодательством РФ и Регламентом.

г) Досрочно расторгнуть Договор доверительного управления в случаях и на условиях, определенных в Регламенте.

## **Статья 6. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА.**

6.1. Настоящая методика оценки стоимости Имущества применяется в целях указания стоимости Имущества в Отчете Доверительного управляющего, а также в целях оценки Имущества при его приеме в доверительное управление от Учредителя управления.

6.2. Стоимость Имущества определяется как сумма денежных средств и стоимости ценных бумаг, входящих в состав Имущества.

6.3. Для определения стоимости ценных бумаг используется рыночная цена ценной бумаги или, в случае ее отсутствия, альтернативная стоимость, определяемая в соответствии с настоящей методикой.

6.4. Рыночная цена ценной бумаги определяется в соответствии с действующим законодательством РФ на основании данных, предоставляемых группой компаний ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» на официальном сайте <https://www.moex.com>. Для определения стоимости допущенных к торгам ценных бумаг применяется показатель «Рыночная цена (3)», рассчитанный на основании данных, опубликованных ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». При отсутствии на дату расчета рыночной цены, рассчитанной ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», определяется альтернативная стоимость таких ценных бумаг в соответствии с настоящей методикой.

6.5. Если в рабочий день торги организаторами торговли не проводились, хотя ценная бумага была допущена к обращению, и показатель «Рыночная цена (3)» не рассчитывался и не опубликовывался, для расчета стоимости ценной бумаги берется показатель «Рыночная цена (3)» на последнюю дату, в которую проводились торги организатором торговли по данной ценной бумаге, а в случае ее отсутствия оценка производится по альтернативной стоимости. В выходные и/или праздничные дни для определения стоимости ценных бумаг используется настоящая методика с учетом цен на последний предшествующий выходным и/или праздничным дням рабочий день, в который проходили торги по этим ценным бумагам.

6.6. В случае отсутствия рыночной цены ценных бумаг в качестве альтернативной стоимости принимается цена, указанная в нижеперечисленных вариантах определения стоимости ценных бумаг, причем каждый последующий вариант используется при невозможности определить стоимость по предыдущему варианту:

- цена закрытия торгового дня ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», сектор основных торгов;
- цена закрытия торгового дня ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» сектор Classica;
- средневзвешенная цена, определяемая ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», сектор основных торгов;
- средневзвешенная цена, определяемая ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС», сектор Classica;
- последняя расчетная стоимость, определяемая управляющей компанией соответствующего паевого инвестиционного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах (применяется только для ценных бумаг, являющимися инвестиционными паями паевого инвестиционного фонда);
- цена фактических затрат на приобретение ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Учредителя управления.

6.7. При определении стоимости Имущества учитываются незавершенные сделки РЕПО с учетом будущих доходов либо расходов по соответствующим сделкам РЕПО, определяемых в соответствии с учетной политикой Доверительного управляющего.

6.8. Стоимость купонной облигации определяется как рыночная цена облигации, увеличенная на величину накопленного купонного дохода, рассчитанную на дату определения рыночной цены, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период.

6.9. В случае отсутствия рыночной цены применяется альтернативная стоимость, определяемая в соответствии с настоящей методикой, увеличенная на величину купонного

дохода, рассчитанную на дату проведения оценки, исходя из купонной ставки по соответствующему выпуску облигации, установленной на текущий купонный период.

6.10. Стоимость дисконтной облигации определяется по ее рыночной цене. В случае отсутствия рыночной цены применяется альтернативная стоимость, рассчитанная в соответствии с настоящей методикой.

6.11. Альтернативная стоимость облигаций признается Доверительным управляющим равной нулю в следующих случаях:

- после получения Доверительным управляющим информации о прекращении (приостановлении) торгов облигациями по основаниям, связанным с признанием эмитента таких облигаций несостоятельным (банкротом);

- после получения Доверительным управляющим иной официальной информации о признании эмитента облигаций несостоятельным (банкротом).

6.12. Оценка вкладов в рублях в кредитных организациях осуществляется исходя из суммы денежных средств, размещенных во вкладах.

6.13. Сумма денежных средств и обязательств в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату оценки объектов доверительного управления.

6.14. Стоимость ценных бумаг, передаваемых Доверительному управляющему Учредителем управления, определяется Доверительным управляющим по настоящей методике на дату их поступления Доверительному управляющему и указывается в Акте приёма-передачи. В случае, если стоимость передаваемых ценных бумаг невозможно определить по настоящей методике, стоимость таких ценных бумаг для целей определения стоимости Имущества может быть определена по соглашению Сторон.

6.15. Доверительный управляющий вправе, если это письменно согласовано с Учредителем управления, за счет Учредителя управления воспользоваться услугами независимого оценщика для определения стоимости ценных бумаг.

## **Статья 7. ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЁТОВ.**

7.1. Доверительный управляющий на основании записей внутреннего учета составляет отчет о деятельности Доверительного управляющего перед Учредителем управления (далее – Отчёт) и предоставляет его Учредителю управления или его представителю в соответствии с требованиями настоящей главы.

7.2. Доверительный управляющий предоставляет Отчёт в виде отчетного документа, который содержит следующую информацию:

- фамилию, имя, отчество (последнее при наличии), или наименование Учредителя управления, или его уникальный код;

- дату составления Отчёта;

- отчетный период;

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца за последние 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

- информацию в отношении Имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя управления и составления его бухгалтерской отчетности (если Учредитель управления является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем);

- сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер и адрес местонахождения;

- сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Учредителя управления,

находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес местонахождения;

– наименование и адрес местонахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Доверительному управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

– сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;

– информацию по видам всех расходов, понесенных Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору доверительного управления с Учредителем управления в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Учредителя управления, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Доверительному управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера;

– информацию о ценных бумагах, по которым Доверительный управляющий голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня (в случае осуществления Доверительным управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления).

7.3. Отчёт может содержать иную информацию за отчетный период на усмотрение Доверительного управляющего.

7.4. Отчёт не должен содержать недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

7.5. Отчётным периодом является один календарный квартал. Отчёт предоставляется Учредителю управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за отчётным периодом. Учредитель управления вправе выбрать иной период предоставления отчётности, указав его в Заявлении о присоединении к Регламенту.

7.6. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления по его письменному запросу в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, информацию об инвестиционном портфеле Учредителя управления, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя управления, а если дата не указана - на дату получения запроса Доверительным управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет Имущества клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Учредителя управления.

В отношении прекращенных Договоров доверительного управления Доверительный управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, указанный в п. 7.16 Регламента, не истек.

7.7. Кроме документов, указанных в п. 7.2 и 7.6 Регламента, Доверительный управляющий по запросу Учредителя управления предоставляет дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:

– для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: счета фактуры на все суммы, удержанные с Учредителя управления в уплату тарифов Доверительного управляющего и тарифов третьих лиц;

– для физических лиц: справки о полученных доходах.

7.8. Документы, указанные в п. 7.2, 7.6 и 7.7 Регламента, направляются Доверительным управляющим Учредителю управления одним из следующих способов:

- заказным письмом по почтовому адресу, указанному в Анкете Клиента (Приложения № 13,14,15 к Регламенту) с отнесением расходов на почтовую пересылку на счёт Клиента.

- по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента. Отчет направляется в виде скан-копии. При этом, начиная с даты направления скан-копии, Учредитель управления вправе получить на руки экземпляр отчётного документа в офисе Доверительного управляющего, расположенного по местонахождению Доверительного управляющего.

- в Личном кабинете Учредителя управления (в случае регистрации в Личном

кабинете).

Способ направления вышеуказанных документов Доверительным управляющим Учредителю управления определяется Учредителем управления в Анкете (Приложение № 13, 14,15 к Регламенту).

7.9. Документ, направленный по адресу электронной почты, указанному в Анкете Клиента, считается полученным Учредителем управления в дату направления Доверительным управляющим скан-копии такого документа по соответствующему адресу электронной почты.

7.10. Документ, направленный заказным письмом по адресу, указанному в Анкете Клиента, считается полученным Учредителем управления:

- в дату вручения, указанную на сайте <http://www.russianpost.ru/TRACKING>;
- в дату отказа Учредителя управления от принятия заказного письма, зафиксированную организацией почтовой связи (в случае отказа Учредителя управления от получения);
- в дату направления организацией почтовой связи в адрес Доверительного управляющего заказного письма в связи с его возвратом (в случае неявки Учредителя управления за получением заказного письма);
- в дату направления организацией почтовой связи Доверительному управляющему письма с уведомлением о невозможности доставить почтовую корреспонденцию в связи с отсутствием адресата по указанному адресу.

7.11. Документ, направленный через Личный кабинет (в случае регистрации в личном кабинете) считается полученным Учредителем управления в дату размещения Доверительным управляющим скан-копии такого документа в Личном кабинете Учредителя управления.

7.12. Непредоставление Учредителем управления в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня получения документов, указанных в п. 7.2, 7.6 и 7.7 письменных возражений и/или замечаний означает, что документы приняты и одобрены Учредителем управления.

7.13. Возражения Учредителя управления по содержанию документов, указанных в п. 7.2, 7.6 и 7.7 принимаются Доверительным управляющим в любой из форм, указанных в п. 7.8 Регламента, а также в простой письменной форме, подписанные Учредителем управления, переданные Доверительному управляющему лично или направленные обычным письмом.

7.14. Ответ Доверительного управляющего о результатах рассмотрения возражений Учредителя управления с разъяснениями Доверительного управляющего о дальнейшем порядке разрешения спора направляется Учредителю управления в письменной форме заказным письмом, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении документов поступили от Учредителя управления.

7.15. Доверительный управляющий хранит копии предоставленных Учредителю управления Отчётов, а также поступивших от Учредителя управления возражений и ответов на них, в течение пяти лет. Соответствующие документы должны иметь отметки о датах их предоставления и (или) получения.

7.16. Документы и записи об инвестиционном портфеле Учредителя управления, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Доверительным управляющим.

## **Статья 8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.**

8.1. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение по итогам деятельности по исполнению Договора доверительного управления.

8.2. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из двух частей: вознаграждения за управление и вознаграждения за эффективность управления (за успех).

- Вознаграждение за управление составляет 0,5% (ноль целых пять десятых) процента в год от средней стоимости чистых активов. Оценка стоимости чистых активов определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости чистых активов (Приложение № 16 к Регламенту). Средняя стоимость чистых активов равна сумме значений оценочной стоимости чистых активов на каждый день в течение отчетного периода, поделенная на количество дней в отчетном периоде.

• Вознаграждение за эффективность управления (за успех) составляет 5% от дохода, т.е. прироста Стоимости чистых активов, скорректированного на разность дополнительно изъятых из управления и переданных в управление активов.

Вознаграждение за успех определяется по следующей формуле:

$$\text{Сумма комиссии} = \% * \text{Доход, где}$$

Доход - доход портфеля за период начисления

$$\text{Доход} = \text{СЧА кон} - \text{СЧА нач} - \sum_{i=1}^n \text{ввод } i + \sum_{j=1}^n \text{вывод } j, \text{ где}$$

СЧА нач – значение СЧА на начальную дату;

СЧА кон - значение СЧА на конечную дату;

ввод  $i$  – стоимость вводимого имущества по рыночной цене;

вывод  $j$  – стоимость выводимого имущества по рыночной цене.

8.3. Если Имущество, переданное в доверительное управление, превышает 10 000 000 рублей, Стороны вправе заключить дополнительное соглашение к Договору доверительного управления, оговорив в нем индивидуальное вознаграждение Доверительного управляющего.

8.4. Отчётный период выбирается Учредителем управления в Заявлении о присоединении к Регламенту. Началом первого расчетного периода является дата передачи Имущества (части Имущества) в управление по Договору доверительного управления, концом последнего расчетного периода является дата возникновения обстоятельств, являющихся основанием прекращения Договора доверительного управления до истечения указанного в нем срока действия, а также дата истечения срока действия Договора доверительного управления.

8.5. Вознаграждение за управление удерживается Доверительным управляющим в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания расчётного периода, в безакцептном порядке, из денежных средств Учредителя управления, учитываемых на банковском счете Доверительного управляющего. Вознаграждение удерживается в рублях РФ за счёт находящегося в управлении имущества, за вычетом произведенных расходов.

8.6. В случае, если на дату, указанную в пункте 8.5 Регламента, в составе Имущества (в составе выводимого Имущества) не окажется свободных денежных средств, Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению выставить счет Учредителю управления на оплату Вознаграждения за соответствующий отчетный период или реализовать часть Имущества. Учредитель управления обязан оплатить счет, выставленный Доверительным управляющим в соответствии с настоящим пунктом, в течение 3 (Трех) рабочих дней. В случае неоплаты Учредителем управления счёта в течение 3 (Трех) рабочих дней, Доверительный управляющий вправе реализовать часть Имущества.

8.7. В случае поступления Доверительному управляющему доходов по ценным бумагам после прекращения Договора доверительного управления, Доверительный управляющий удерживает вознаграждение от поступивших доходов соответствующее размеру вознаграждения, установленному на момент прекращения Договора доверительного управления.

## **Статья 9. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ.**

9.1. Доверительный управляющий, без дополнительного письменного или устного разрешения Учредителя управления, за счет Имущества, находящегося в управлении или за счет дохода, полученного от находящегося в управлении Имущества, возмещает по мере возникновения издержки и расходы, понесенные Доверительным управляющим при исполнении Договора доверительного управления (далее «Расходы»). К таким Расходам, в частности, относятся суммы, взимаемые организаторами торгов, клиринговыми и расчетными организациями, депозитариями, реестродержателями, брокерами; расходы, связанные с поддержанием счетов, определенных в Договоре доверительного управления, которые непосредственно связаны с проведением операций по управлению Имуществом, расходы, связанные с передачей объектов управления Доверительному управляющему и его возвратом.

9.2. Расходы, связанные с учетом прав на Имущество в течение периода времени со дня прекращения осуществления Доверительным управляющим доверительного управления

Имуществом и до момента возврата Имущества Учредителю управления, а также расходы, связанные с возвратом Учредителю управления Имущества (в том числе с возвратом денежных средств и /или ценных бумаг, поступивших Доверительному управляющему в связи с осуществлением им доверительного управления имуществом после прекращения Договора доверительного управления) удерживаются Доверительным управляющим из Имущества, подлежащего возврату. При недостаточности (отсутствии) в составе имущества денежных средств для оплаты расходов, Доверительный управляющий направляет Учредителю управления счет. Учредитель управления обязан произвести оплату не позднее 3 (трёх) рабочих дней с даты выставления Доверительным управляющим счета.

#### **Статья 10. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА ИМУЩЕСТВА.**

10.1. Настоящим Учредитель управления подтверждает и соглашается, что обязанности, которые возникают у Доверительного управляющего в результате действий по Договору доверительного управления, исполняются за счет Имущества.

10.2. Учредитель управления передает Доверительному управляющему право голоса по ценным бумагам. Доверительный управляющий реализует право голоса по ценным бумагам на общих собраниях акционеров, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении ценных бумаг по своему усмотрению без получения соответствующих инструкций от Учредителя управления.

10.3. В случае осуществления Доверительным управляющим в отчётном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления, Доверительный управляющий указывает в отчёте, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

10.4. При осуществлении управления по Договору доверительного управления Доверительный управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления. Для целей Договора доверительного управления к проявлению должной заботливости не относится обязательство Доверительного управляющего совершать какие-либо сделки с Имуществом по лучшим ценам приобретения и/или продажи ценных бумаг в течение какого-либо временного периода.

10.5. Любые дивиденды, проценты и иные платежи, причитающиеся по ценным бумагам и полученные Доверительным управляющим, зачисляются Доверительным управляющим на Банковский счет и включаются в состав Имущества. При этом Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за действия эмитентов в отношении объявленных, но не выплаченных эмитентом дивидендов.

10.6. Доверительный управляющий совершает сделки с ценными бумагами в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение № 17 к Регламенту)

#### **Статья 11. ПОРЯДОК И СРОКИ ПЕРЕДАЧИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВА**

11.1. В случае заключения Договора доверительного управления на ведение ИИС, Клиент-физическое лицо не вправе выводить часть Имущества из доверительного управления. Требование на вывод части Имущества, полученное Доверительным управляющим от Клиента в указанном случае, является основанием для прекращения Договора доверительного управления и вывода всего Имущества на банковский счет Учредителя управления или профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

Имущество, находящееся в Доверительном управлении, передаётся/перечисляется Учредителю управления в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения Доверительным управляющим письменного уведомления Учредителя управления об отказе от Договора доверительного управления. Доверительный управляющий вправе удержать из денежных средств, подлежащих перечислению Учредителю управления, причитающееся ему в соответствии с условиями Договора доверительного управления вознаграждение и суммы возмещения расходов Доверительного управляющего, а также может быть удержана сумма в размере налога на доходы физических лиц.

11.2. При прекращении или расторжении Договора доверительного управления Доверительный управляющий осуществляет продажу ценных бумаг, находящихся в

управлении, и производит возврат Учредителю управления полученных от реализации ценных бумаг денежных средств (за вычетом денежных средств, причитающихся Доверительному управляющему в соответствии с условиями Договора доверительного управления).

11.3. В случае невозможности реализации ценных бумаг, они переводятся Доверительным управляющим на указанный Учредителем управления счёт депо в депозитарии или лицевой счет у реестродержателя или профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

11.4. Если на момент прекращения действия Договора доверительного управления ценные бумаги и /или денежные средства из состава Имущества находятся в расчётах по сделкам, заключённым в рамках Договора доверительного управления, такие ценные бумаги и/или денежные средства передаются/перечисляются Учредителю управления не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты окончания расчётов по указанным сделкам.

11.5. Датой надлежащего исполнения Доверительным управляющим обязанности по передаче/перечислению Имущества является списание Имущества с Банковского счета, счета в депозитарии или со счёта у регистратора, открытых Доверительным управляющим, на счета Учредителя управления.

11.6. Учредитель управления при выводе ценных бумаг и/или денежных средств, предоставляет Доверительному управляющему требование на вывод ценных бумаг и/или денежных средств. В требовании на вывод ценных бумаг и/или денежных средств указывает банковский счёт, на который должны быть зачислены денежные средства, и/или лицевой счёт в реестре акционеров, на который должны быть зачислены ценные бумаги, а также иные указания в отношении Имущества.

11.7. В случае прекращения Договора доверительного управления, стороны не освобождаются от выполнения обязательств, возникших в период действия Договора доверительного управления.

11.8. В случае досрочного расторжения Договора доверительного управления Учредителем управления, частичного или полного вывода Имущества, Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки и упущенную выгоду, возникшие вследствие исполнения требований Учредителя управления.

11.9. Доверительный управляющий обязан передать Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Доверительным управляющим после прекращения Договора доверительного управления в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств при наличии у Доверительного управляющего действующих реквизитов Учредителя управления для возврата Имущества.

При этом на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Доверительному управляющему, он обязан письменно уведомить об этом факте Учредителя управления с приложением описания порядка действий Учредителя управления, необходимых для получения последним указанных денежных средств и/или ценных бумаг. Уведомление должно быть направлено Доверительным управляющим по адресу Учредителя управления, известному Доверительному управляющему на момент поступления денежных средств и/или ценных бумаг для Учредителя управления.

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

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

## **Статья 12. ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

### **а) физических лиц:**

12.1. В соответствии с нормами статьи 214.1. НК РФ Доверительный управляющий выполняет функции налогового агента по доходам от операций с ценными бумагами Учредителя управления.

12.2. Доверительный управляющий определяет налоговую базу, исчисляет, удерживает из денежных средств, причитающихся Учредителю управления, и уплачивает в бюджет налог на доходы физических лиц с доходов, полученных от совершения операций с ценными бумагами по доверительному управлению, а также представляет в налоговые органы информацию о полученных доходах Учредителем управления.

При заключении Договора доверительного управления на ведение ИИС налоговая база по операциям, учитываемым на ИИС, определяется отдельно от налоговой базы по иным операциям – в случае, если между Доверительным управляющим и Учредителем управления помимо Договора доверительного управления на ведение ИИС заключены иные договоры.

12.3. При условии отсутствия выплат в налоговом периоде налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется на дату окончания налогового периода. В том случае, если до истечения очередного налогового периода осуществлялись выплаты в пользу Учредителя управления, налоговая база исчисляется на дату выплаты денежных средств. При этом если выплаты осуществляются из средств, находящихся в доверительном управлении, более одного раза в налоговом периоде, указанный расчет производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

12.4. В случае, когда при совершении Доверительным управляющим в налоговом периоде последующих операций купли - продажи ценных бумаг в пользу Учредителя управления, сумма полученного убытка превышает сумму доходов, излишне удержанный налог с доли дохода подлежит возврату Доверительным управляющим на основании письменного заявления Учредителя управления.

12.5. Срок уплаты налога Доверительным управляющим - один месяц с даты окончания налогового периода. В случае вывода денежных средств или ценных бумаг из доверительного управления, получения дохода в виде дивидендов, налог исчисляется и перечисляется в бюджет не позднее дня, следующего за днём выплаты дохода.

При заключении Договора доверительного управления на ведение ИИС, исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются Доверительным управляющим на дату прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС.

Исключение составляет случай прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу. В этом случае у Доверительного управляющего не возникает обязанностей налогового агента по исчислению, удержанию и уплате суммы налога на дату прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС.

12.6. По состоянию на 31 декабря отчетного календарного года Доверительный управляющий осуществляет расчет суммы налога. В случае невозможности удержать налог Доверительный управляющий направляет Учредителю управления соответствующее уведомление. Под невозможностью удержать налог понимается ситуация, когда все денежные средства Учредителя управления вложены в ценные бумаги и продажа их в настоящее время, в связи с текущей рыночной обстановкой, нецелесообразна.

12.7. По желанию Учредителя управления, налог может быть уплачен Доверительным управляющим в случае невозможности им самостоятельного удержания налога. В этом случае Учредитель управления подаёт заявление на выведение части средств из доверительного управления в размере, необходимом для уплаты налога, и даёт поручение Доверительному управляющему на уплату налога в бюджет.

12.8. При неполучении Доверительным управляющим поручения, указанного в п.12.7 Регламента до 25 января следующего за отчётным года, Доверительный управляющий в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога и сумме задолженности по налогу Учредителя управления. Уплата налога в этом случае производится Учредителем управления самостоятельно.

12.9. При определении размера налоговой базы по операциям, учитываемым на ИИС, Учредитель управления имеет право на получение инвестиционных налоговых вычетов в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ:

а) Инвестиционный налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных Учредителем управления в налоговый период на ИИС (Вычет Типа А), предоставляется с учетом следующих особенностей:

- налоговый вычет предоставляется Учредителю управления в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на ИИС, но не более 400 000,00 (Четырехсот тысяч) рублей;

- налоговый вычет предоставляется Учредителю управления при представлении налоговой декларации на основании документов, подтверждающих факт зачисления денежных средств на ИИС;

- налоговый вычет предоставляется Учредителю управления при условии, что в течение срока действия Договора доверительного управления на ведение ИИС физическое лицо не имело других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения Договора доверительного управления с переводом всего имущества, учитываемого на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;

- в случае прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС до истечения 3 (трех) лет с даты заключения Договора доверительного управления (за исключением случая расторжения Договора доверительного управления по причинам, не зависящим от воли сторон), без перевода всего имущества, учитываемого на этом ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу, сумма налога, не уплаченная физическим лицом в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на указанный ИИС, налоговых вычетов, настоящим пунктом, подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с физического лица соответствующих сумм пеней.

б) инвестиционный налоговый вычет в сумме доходов, полученных Учредителем управления по операциям, учитываемым на ИИС (Вычет Типа Б), предоставляется с учетом следующих особенностей:

- налоговый вычет предоставляется Учредителю управления по окончании Договора доверительного управления на ведение ИИС при условии истечения не менее 3 (трех) лет с даты заключения Договора доверительного управления;

- физическое лицо не может воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, если он хотя бы один раз в период действия Договора доверительного управления на ведение ИИС (а также в период действия Договора доверительного управления на ведение иного ИИС, прекращенного с переводом всего имущества, учитываемого на этом ином индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый этому же физическому лицу) до использования этого права воспользовался правом на предоставление инвестиционного налогового вычета Типа А;

- налоговый вычет предоставляется физическому лицу налоговым органом при представлении налоговой декларации либо при исчислении и удержании налога налоговым агентом при условии представления справки налогового органа о том, что налогоплательщик не воспользовался правом на получение налогового вычета Типа А в течение срока действия Договора доверительного управления на ведение ИИС, а также иных договоров, прекращенных с переводом имущества на этот ИИС; в течение срока действия Договора доверительного управления на ведение ИИС физическое лицо не имело других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения Договора доверительного управления с переводом всего имущества, учитываемого на ИИС, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу.

12.10. При выполнении функций налогового агента Доверительный управляющий, являющийся источником дохода по операциям, учитываемым на ИИС, сообщает об открытии или о закрытии ИИС в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (трех) дней со дня соответствующего события.

12.11. Доверительный управляющий не несет ответственности за недостоверность сведений, полученных от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в случае если Доверительный управляющий осуществляет исчисление, удержание и уплату суммы налога по операциям с ценными бумагами, учитываемым на ИИС, на основании таких сведений.

#### **б) юридических лиц:**

12.12. Учредитель управления несет ответственность за уплату налогов по любым операциям с Имуществом, совершенным согласно Договору доверительного управления, для этого Доверительный управляющий обязан в сроки, предусмотренные Регламентом, предоставлять Учредителю управления всю необходимую для уплаты налогов информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12.13. Доверительный управляющий является налоговым агентом при получении дохода в виде дивидендов по акциям, выпущенным российскими организациями, права на которые учитываются на дату, определённую в решении о выплате дохода по таким акциям, на лицевом счёте или счёте депо Доверительного управляющего.

Датой получения дохода в виде дивидендов признаётся дата поступления денежных средств на расчётный счёт Доверительного управляющего. По доходам в виде дивидендов налог удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом не позднее дня, следующего за днём получения дохода.

12.14. Доверительный управляющий несет ответственность по уплате налогов в связи с вознаграждением, полученным от Учредителя управления по Договору доверительного управления.

### **Статья 13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

13.1. За неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством РФ.

13.2. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с их взаимоотношениями в рамках Договора доверительного управления, согласно действующему законодательству РФ.

13.3. Доверительный управляющий не отвечает по обязательствам эмитентов ценных бумаг, входящих в состав имущества, находящегося в доверительном управлении.

Доверительный управляющий не несет ответственности в случае невыполнения кредитной организацией обязательств по возврату полной суммы или части суммы размещенных у нее денежных средств из числа Имущества Учредителя управления в банковском вкладе (депозите), а также обязательств кредитной организации по выплате процентов за пользование суммой банковского вклада (депозита), предусмотренных договором банковского вклада, а также других действий кредитной организации, в которой размещен банковский вклад (депозит), не поддающихся разумному контролю со стороны Доверительного управляющего.

13.4. Стороны освобождаются от возмещения убытков, возникших вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения ими обязательств по Договору доверительного управления, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение стало следствием наступления обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора доверительного управления и независимых от воли Сторон. К таким обстоятельствам относятся, в частности, пожары, землетрясения, наводнения, гражданские беспорядки, публикация нормативных актов запрещающего характера, решения органов государственной власти, существенно ухудшающие условия исполнения и/или делающие невозможным исполнение обязательств по Договору доверительного управления полностью или в части.

Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, обязана не позднее 5 (пяти) дней со дня их наступления информировать другую Сторону об их наступлении любым доступным для нее способом связи с обязательным подтверждением о получении другой Стороной такого уведомления.

Возникновение обстоятельств непреодолимой силы в момент просрочки исполнения Учредителем управления и/или Доверительным управляющим своих обязательств, лишает соответствующую Сторону права ссылаться на эти обстоятельства как на основания освобождения от ответственности.

### **Статья 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И УСЛОВИЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ**

14.1. Договор доверительного управления считается заключенным с момента направления Доверительным управляющим Учредителю управления Уведомления о

заключении Договора доверительного управления с указанием его номера и даты и передачи Имущества Доверительному управляющему в порядке, предусмотренном Регламентом. Договор доверительного управления заключается на 1 (один) год. В случае, если в течение 30 дней до даты окончания срока действия Договора доверительного управления ни одна из сторон не заявила о своем намерении расторгнуть Договор доверительного управления, то он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены Договором доверительного управления.

Договор доверительного управления на ведение ИИС заключается на 3 (три) года с автоматическим продлением каждый раз еще на один год.

14.2. Договор доверительного управления может быть расторгнут досрочно, по инициативе любой из Сторон с обязательным уведомлением о досрочном расторжении другой стороны не менее, чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Договора доверительного управления.

Для досрочного расторжения Договора доверительного управления по инициативе:

- Учредителя управления - он должен подать Доверительному управляющему Требование клиента на вывод денежных средств/ценных бумаг из доверительного управления и/или письменное или электронное (через Личный кабинет) уведомление о расторжении Договора доверительного управления (Приложение № 18/ Приложение № 21 к Регламенту и/или Приложение № 19 к Регламенту);

- Доверительного управляющего - он должен направить Учредителю управления письменное уведомление о расторжении Договора доверительного управления (Приложение № 20 к Регламенту).

Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Доверительного управляющего указанного уведомления Учредитель управления должен подать Доверительному управляющему Требование клиента на вывод денежных средств и/или ценных бумаг из доверительного управления (Приложение № 18 к Регламенту и/или Приложение № 21 к Регламенту). Если в течение указанного срока Доверительный управляющий не получит от Учредителя управления указанное Требование на вывод денежных средств/ценных бумаг, то Доверительный управляющий самостоятельно, без дополнительных распоряжений от Учредителя управления осуществляет в срок, указанный в пункте 11.1 Регламента, возврат Учредителю управления Имущества в виде денежных средств путем их перечисления по последним известным Доверительному управляющему банковским реквизитам Учредителя управления, для чего Доверительный управляющий имеет право продать ценные бумаги, имеющиеся в составе Имущества.

В случае, если реализовать ценные бумаги невозможно, Доверительный управляющий производит возврат этих ценных бумаг Учредителю управления по последним известным Доверительному управляющему реквизитам Учредителя управления, либо направляет ценные бумаги в депозит нотариуса с уведомлением Учредителя управления о таком переводе ценных бумаг.

После расчётов между Сторонами, Стороны в случае необходимости подписывают Соглашение о расторжении Договора доверительного управления доверительного управления (Приложение № 22 к Регламенту).

14.3. Расторжение Договора доверительного управления или прекращение срока его действия не освобождает Стороны от исполнения взаимных обязательств по Договору доверительного управления, возникших до момента его прекращения (расторжения):

а) Доверительный управляющий обязан исполнить все обязательства по заключённым сделкам в отношении Имущества;

б) Учредитель управления обязан принять всё Имущество, полученное Доверительным управляющим по указанным сделкам и оплатить услуги Доверительного управляющего.

14.4. В случае прекращения Договора доверительного управления на ведение ИИС и намерении воспользоваться предоставлением налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете (вычет Типа Б), при исчислении и удержании налога на доходы физических лиц Доверительным управляющим Учредитель управления обязан предоставить Доверительному управляющему справку налогового органа, о том, что:

- Учредитель управления не воспользовался вычетом Типа А в течение срока действия

Договора доверительного управления, а также иных договоров, прекращенных с переводом всех активов Доверительному управляющему,

- в течение срока действия Договора доверительного управления Учредитель управления не имел других Договоров доверительного управления на ведение ИИС, за исключением случаев прекращения договора на ведение ИИС с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Учредителю управления.

14.5. Договор доверительного управления прекращает действовать по истечении трех месяцев с момента вывода Учредителем управления всех денежных средств и/или ценных бумаг из Доверительного управления. В этом случае Доверительный управляющий направляет Учредителю управления Уведомление о расторжении Договора доверительного управления (Приложение № 20 к Регламенту).

14.6. Договор доверительного управления прекращается вследствие наступления обстоятельств, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

## **Статья 15. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ, УВЕДОМЛЕНИЯ И ДЕКЛАРАЦИИ**

### **15.1. Предупреждение о конфликте интересов.**

Настоящим Доверительный управляющий предупреждает Учредителя управления о следующем:

- Доверительный управляющий оказывает третьим лицам услуги по доверительному управлению ценными бумагами, а также услуги по брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг;
- Доверительный управляющий осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами, в том числе по поручениям третьих лиц, в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству Российской Федерации;
- Сделки и операции, совершаемые по поручениям и/или в интересах третьих лиц, осуществляются Доверительным управляющим на условиях и за вознаграждение, отличных от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Учредителю управления по Договору доверительного управления;
- Сделки и иные операции с ценными бумагами, совершаемые в интересах третьих лиц или в собственных интересах Доверительного управляющего могут создать конфликт интересов между имущественными и иными интересами Учредителя управления и Доверительного управляющего (далее – «Конфликт интересов»).

В целях предотвращения Конфликта интересов и для уменьшения его возможных негативных последствий, Доверительный управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с исполнением обязательств по Договору доверительного управления, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Учредителя управления над собственными интересами Доверительного управляющего; соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Учредителям управления, с учетом установленных для различных категорий клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

### **15.2. Уведомление о правах и гарантиях Учредителя управления.**

Настоящим Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о его правах и гарантиях в соответствии с Федеральным законом от 05 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее именуемом – «Закон»).

К основным гарантиям Учредителя управления в соответствии с Законом относятся признание условий заключаемых с Учредителями управления договоров, которые ограничивают права Учредителя управления по сравнению с правами, предусмотренными Законом, ничтожными; а также гарантии защиты прав инвесторов Банком России, саморегулируемыми организациями и общественными объединениями, в том числе в судебном порядке.

Доверительный управляющий обязан по требованию Учредителя управления предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии Доверительного управляющего на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Доверительного управляющего в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Доверительного управляющего и его резервном фонде.

Учредитель управления вправе запрашивать у Доверительного управляющего информацию об обращении ценных бумаг, о ценных бумагах и иную предусмотренную Законом информацию.

Информация, предусмотренная Законом, предоставляется Учредителю управления по его письменному запросу в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. В запросе должно содержаться точное указание на то, какую именно информацию, предусмотренную Законом, Учредитель управления хотел бы получить.

Информация и документы предоставляются Учредителю управления любым способом, предусмотренным Порядком предоставления информации и документов инвестору в связи с обращением ценных бумаг, а также могут быть размещены на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

За предоставление информации в письменной форме с Учредителя управления взимается плата в размере затрат на ее копирование, если такая плата предусмотрена внутренними документами Доверительного управляющего.

Заключая Договор доверительного управления, Учредитель управления подтверждает, что он проинформирован о праве на получение документов и информации, указанной в статье 6 Закона, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Учредителю управления в соответствии с Законом.

### **15.3. Уведомление об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.**

Уведомление Учредителя управления об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, производится путём ознакомления Учредителя управления под роспись с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение № 11).

Ознакомление Учредителя управления с Декларацией (уведомлением) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, производится в период заключения Договора доверительного управления.

Внесение изменений и (или) дополнений в Декларацию (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг производится Доверительным управляющим в одностороннем порядке, если иное прямо не установлено Договором доверительного управления.

Изменения и дополнения, вносимые Доверительным управляющим в Декларацию (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг в связи с изменением законодательного и нормативного регулирования, а также правил и регламентов торговых систем, Стандартов НАУФОР, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

Раскрытие информации и уведомление Учредителя управления о внесении изменений и (или) дополнений в Декларацию (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг осуществляется путем публикации сообщений на WEB-сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.finproinvest.ru>, а также может по усмотрению Доверительного управляющего дополнительно осуществляться любым доступным способом, поддающимся фиксации.

**15.4.** Заключением Договора доверительного управления Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с Предупреждением о конфликте интересов, Уведомлением о правах и гарантиях Учредителя управления, Уведомлением об общих рисках, связанных с

осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг.

Учредитель Управления понимает и согласен с тем, что:

- Доверительный управляющий не может дать никаких дополнительных обещаний и гарантий по обеспечению доходности управления ценными бумагами за исключением обязательств, указанных в Регламенте доверительного управления.
- Результаты деятельности Доверительного управляющего в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.
- Сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Доверительным управляющим по собственному усмотрению с учетом условий инвестиционного профиля Учредителя управления и Инвестиционной декларации.
- Доверительный управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Имущества, переданного в доверительное управление.

## **Статья 16. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ, УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЖАЛОБ, СПОРОВ, ПРЕТЕНЗИЙ**

16.1. Все споры, возникающие из Договора доверительного управления или связанные с исполнением обязательств по Договору доверительного управления, Доверительный управляющий и Учредитель управления разрешают путем направления друг другу претензий.

16.2. Претензия составляется в письменной форме и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и срок, предоставляемый для ответа на претензию, но не менее 10 дней с момента получения Стороной претензии.

16.3. При полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в ответе на претензию указываются обоснованные мотивы отказа со ссылкой на соответствующие обстоятельства, обосновывающие отказ.

16.4. Ответ на претензию направляется в письменной форме, с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование их отправления и доставки, либо вручаются под расписку.

16.5. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, спор подлежит передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в суд в соответствии с действующим законодательством.

16.6. Доверительный управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от Учредителя управления, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 16.8. настоящего Регламента.

16.7. Уполномоченным лицом для рассмотрения Доверительным управляющим поступающих обращений (жалоб) является контролер.

16.8. Доверительный управляющий отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Учредителя управления по существу в следующих случаях:

в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Учредителя управления сведения;

в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Учредителя управления или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Доверительного управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Доверительного управляющего, а также членов их семей;

текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;

в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Учредителю управления ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение

которого не входит в компетенцию Доверительного управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее обращение.

16.9. Доверительный управляющий принимает обращения (жалобы) в офисе Доверительного управляющего, посредством личного кабинета клиента на сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет», а также почтовым отправлением по адресу местонахождения Доверительного управляющего. Доверительный управляющий обеспечивает информирование Учредителя управления о получении обращения (жалобы) тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом по указанному Учредителем управления в Анкете (досье) клиента почтовому адресу, адресу электронной почты, лично в офисе Доверительного управляющего.

16.10. Доверительный управляющий обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Доверительным управляющим. Если жалоба удовлетворена, то Учредителю управления направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Доверительным управляющим по жалобе и какие действия должен предпринять Учредитель управления (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Учредителю управления направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

16.11. Доверительный управляющий обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

16.12. Ответ на обращение (жалобу) направляется Учредителю управления тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом по указанному Учредителем управления в Анкете (досье) клиента почтовому адресу, адресу электронной почты, лично в офисе Доверительного управляющего.

## **Статья 17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

17.1. Во всем, не предусмотренном Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

## **ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Заявление о присоединении к Регламенту осуществления деятельности по  
управлению ценными бумагами  
(для физических лиц)**

## 1. Сведения об Учредителе управления:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Дата рождения \_\_\_\_\_ г.

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
кем и когда выдан \_\_\_\_\_

Адрес регистрации: \_\_\_\_\_

2. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ заявляет о присоединении к условиям Регламента осуществления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» доверительного управления (далее – Регламент) с целью заключения:

 Договора доверительного управления

Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»). Договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС отсутствует.

Договора доверительного управления на ведение ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Учредитель управления обязуется расторгнуть действующий договор на ведение ИИС с указанным профессиональным участником рынка ценных бумаг в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты заключения договора на ведение ИИС с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ».

3. Учредитель управления обязуется выполнять все предусмотренные Регламентом условия и подтверждает, что он ознакомился с Регламентом в редакции, действующей на момент направления настоящего Заявления, опубликованной на сайте Доверительного управляющего [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru), в том числе с:

- Предупреждением о конфликте интересов;

- Уведомлением о правах и гарантиях Учредителя управления,

- Уведомлением об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг,

и выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами и Приложениями.

4. Отчётным периодом для Учредителя управления является:

 один месяц. Отчёт предоставляется ежемесячно. один квартал. Отчёт предоставляется ежеквартально.5. Тип счета ИИС:  Тип А,  Тип Б,  Определить позже

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

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Для служебных отметок:**

Дата принятия заявления « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Подпись Сотрудника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(фамилия, инициалы)

**Заявление о присоединении к Регламенту осуществления деятельности по  
управлению ценными бумагами**  
(для юридических лиц)

## 1. Сведения об Учредителе управления:

Полное наименование: \_\_\_\_\_

Сокращенное наименование: \_\_\_\_\_

ОГРН \_\_\_\_\_ дата регистрации \_\_\_\_\_

Место регистрации (страна) \_\_\_\_\_

ИНН / код иностранной организации \_\_\_\_\_

Место нахождения, указанное в учредительных документах \_\_\_\_\_

2. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ заявляет о присоединении к условиям Регламента осуществления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» доверительного управления (далее – Регламент) с целью заключения Договора доверительного управления

3. Учредитель управления обязуется выполнять все предусмотренные Регламентом условия и подтверждает, что он ознакомился с Регламентом в редакции, действующей на момент направления настоящего Заявления, опубликованной на сайте Доверительного управляющего [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru), в том числе с:

- Предупреждением о конфликте интересов;
- Уведомлением о правах и гарантиях Учредителя управления,
- Уведомлением об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, и выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами и Приложениями.

## 4. Отчётным периодом для Учредителя управления является:

 один месяц. Отчёт предоставляется ежемесячно. один квартал. Отчёт предоставляется ежеквартально.

От имени Учредителя управления

_____	_____	_____
должность	подпись	ФИО

Действующий на основании: \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

М.П.

Для служебных отметок:

Дата принятия заявления « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_

Подпись Сотрудника \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(фамилия, инициалы)

### Уведомление о заключении Договора доверительного управления

Настоящим ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» уведомляет Учредителя управления \_\_\_\_\_ о заключении договора:

- доверительного управления
- доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – «ИИС»).

При наличии действующего договора с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение ИИС указанный договор на ведение ИИС с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг должен быть расторгнут в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты заключения договора на ведение ИИС с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ».

Договору доверительного управления присвоен номер № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Генеральный директор

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

## Реквизиты Доверительного управляющего для передачи Имущества в Доверительное управление

### Доверительный управляющий:

ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», ИНН 3128110570, КПП 312801001

Юридический адрес:

309511, Белгородская область, город Старый Оскол, улица Шухова, дом 7, офис 108

Телефон: (4725) 40-64-90; (919) 220-15-94.

Адрес электронной почты: [finproinvest@mail.ru](mailto:finproinvest@mail.ru)

### Банковские реквизиты:

*Для перевода в ДУ денежных средств в рублях:*

1) расчетный счет 40701810406250032678 в филиале «Центральный» Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве, корреспондентский счет 30101810145250000411 БИК 044525411.

Получатель ООО «ИК ФИНПРОИНВЕСТ» ИНН 3128110570.

**Назначение платежа: На покупку ценных бумаг. Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Без НДС.**

2) расчетный счет 30414810000000000911 в НКО АО НРД г. Москва, корреспондентский счет 30105810345250000505 БИК 044525505.

Получатель НКО НКЦ (АО) ИНН 7750004023.

**Назначение платежа: На покупку ценных бумаг. Договор № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Без НДС. ФРОРК14870.**

*Для перевода в ДУ денежных средств в валюте:*

в долларах США: Получатель (Бенефициар): LLC "IC "FINPROINVEST" 309511, Belgorod obl., Stariy Oskol, Shuhova, building 7, office 108

Банк получателя (Банк бенефициара): VTB BANK (PJSC) (TSENTRALNYI BRANCH, MOSCOW)

SWIFT: VTBRRUM2MS2

Банк корреспондент: THE BANK OF NEW YORK MELLON, NEW YORK, USA  
FLOOR 5: 1290, AVENUE OF AMERICAS, NEW YORK, UNITED STATES

U S D account 890-0055-006

SWIFT: IRVTUS3N

Валютный транзитный счет: 40701840106258032678

**Назначение платежа: Na pokupku tsennykh bumag. Dogovor № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_. Bez NDS.**

### Реквизиты для переводов ценных бумаг:

При переводе ценных бумаг со счёта владельца в реестре:

Получатель – АО Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий», Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации – № 3294 г., выдано Центральным банком Российской Федерации 27.06.1996 г., ОГРН 1027739132563 выдан 30.08.2002 г. Межрайонной ИМНС России № 39 по г. Москве.

Основание:

1) Депозитарный договор № 4533/ДДУ от 31 июля 2018 г.

2) Договор доверительного управления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

При переводе ценных бумаг в НКО АО НРД:

Получатель - ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

Код депонента – MC0453300000, Счёт депо HD180924014В<sub>2</sub> Раздел счета депо для клиринга в НКЦ: 36MC0453300000F00.

При повторной передаче Имущества в Доверительное управление Учредитель управления должен убедиться в актуальности реквизитов Доверительного управляющего.

Реквизиты размещаются на сайте Доверительного управляющего [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru).

## Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

### 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определения инвестиционного профиля Учредителя управления (далее – Клиент, Учредитель управления) ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее по тексту - Порядок) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (далее – Положение), Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке (утвержден ЦБ РФ 16 ноября 2017 года) и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации и описывает определение инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимых для его определения.

1.2. Настоящий Порядок распространяется на сделки и операции, осуществляемые в рамках деятельности ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее – Организация, Доверительный управляющий) как профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

**Учредитель управления (Клиент)** - юридическое или физическое лицо, которому Организация оказывает услуги в рамках деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами;

**инвестиционный профиль Клиента** - совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности;

**инвестиционный горизонт** - период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск;

**индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Учредителя управления - физического лица налогового резидента РФ, имеющего декларируемый доход, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Учредителя управления, и который открывается и ведется Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Договором в случае, если Учредитель управления изъявит желание открыть такой счет;

**допустимый риск** - риск, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте;

**ожидаемая доходность** - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент в рассматриваемом инвестиционном горизонте;

**инвестиционный портфель Клиента** - это совокупность ценных бумаг разного вида, разного срока действия и разной степени ликвидности, принадлежащая одному клиенту и управляемая как единое целое;

**риск портфеля Клиента** - размер убытков инвестиционного портфеля клиента, который не должен быть превышен на инвестиционном горизонте с вероятностью 99%.

### 2. Определение инвестиционного профиля клиента

2.1. Инвестиционный профиль Клиента должен быть определен до начала осуществления доверительного управления.

2.2. Инвестиционный профиль Клиента определяется при каждом заключении Договора доверительного управления с Клиентом.

2.3. Для Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или признанного таковым Доверительным управляющим, инвестиционный профиль определяется с учетом требования п. 2.4. настоящего Порядка.

2.4. Инвестиционный профиль Клиента определяется как:

- доходность от доверительного управления (ожидаемая доходность), на которую рассчитывает Клиент;

- риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором (допустимый риск);
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), в случае, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

2.5. Для определения инвестиционного профиля Клиента Организация получает от Клиента заполненную и подписанную им Анкету (для физических лиц по форме, установленной в Приложении № 1 к настоящему Порядку, для юридических лиц по форме, установленной в Приложении № 2 к настоящему Порядку).

2.6. Инвестиционный профиль Клиента отражается Организацией в сообщении о присвоении Клиенту инвестиционного профиля (Приложение № 3 к настоящему Порядку), подписанном уполномоченным лицом Организации, в форме бумажного документа, экземпляр которого отправляется Клиенту, а другой экземпляр хранится Организацией в течение срока действия Договора доверительного управления с этим Клиентом.

2.7. Доверительное управление денежными средствами и/ или ценными бумагами Клиента возможно только в случае получения согласия Клиента с определенным для него Инвестиционным профилем. Указанное согласие может быть предоставлено Клиентом в письменной форме, собственноручно подписанное Клиентом, либо считается предоставленным Клиентом, если он перечислил Организации денежные средства на счет Доверительного управляющего.

2.8. Доверительный управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Доверительный управляющий информирует Клиента о рисках предоставления Клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

### 3. Определение инвестиционного горизонта

3.1. Инвестиционный горизонт определяется Организацией исходя из периода времени, за который Клиент хочет достичь ожидаемой доходности при допустимом риске. Для Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, инвестиционный горизонт всегда определяется как 1 год, за исключением случаев, когда с Клиентом заключается Договор доверительного управления на срок менее 1 года.

3.2. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор доверительного управления.

3.3. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор доверительного управления, инвестиционный профиль Клиента определяется за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

3.4. Если по истечении инвестиционного горизонта Договор доверительного управления продолжает действовать, то при наличии убытков Организация имеет право пересмотреть инвестиционный профиль Клиента для нового инвестиционного горизонта таким образом, чтобы реализованный и потенциальный риски в совокупности не превышали допустимого риска Клиента.

### 4. Определение ожидаемой доходности

4.1. Ожидаемая доходность определяется Клиентом при заполнении Анкеты для определения инвестиционного профиля клиента (Приложения №№ 1, 2 к настоящему Порядку) и отражается в инвестиционном профиле Клиента.

4.2. При определении инвестиционных профилей Клиентов ожидаемая доходность может быть установлена как консервативная, умеренная, выше средней, высокая:

Ожидаемая доходность	Ожидаемая доходность, % годовых		Возможные финансовые инструменты
	рубли	валюта	
Консервативная	0-7	0-4	Государственные ценные бумаги РФ или субъектов РФ, Муниципальные облигации, выпущенные в РФ, Облигации российских эмитентов, имеющих

			рейтинг не ниже суверенного, сниженный на одну ступень и сроком погашения (оферты) до 2-х лет или включенных в ломбардный список Банка России, вклады в кредитные организации (для ИИС – не более 15% от суммы денежных средств по ИИС на момент их размещения).
Умеренная	8-12	5-7	Инструменты, указанные в п.1 Облигации российских эмитентов, имеющих рейтинг не ниже суверенного, сниженный на одну ступень и сроком погашения (оферты) более 2-х лет. Акции и облигации, включенные в первый котировальный список
Выше средней	13-25	8-12	Инструменты, указанные в п.2 Акции и облигации российских эмитентов, допущенных к организованным торгам. Инвестиционные паи открытых, закрытых, интервальных российских паевых инвестиционных фондов.
Высокая	>25	> 12	Инструменты, указанные в п.3 Акции и облигации иностранных эмитентов (для ИИС-только допущенных к торгам на российской бирже), производные финансовые инструменты, иностранная валюта.

4.3. При определении инвестиционных профилей Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от определенного для Клиента допустимого риска в соответствии со следующей таблицей:

Допустимый риск	Ожидаемая доходность
Низкий	Консервативная
Средний	Умеренная
Высокий	Выше среднего
Агрессивный	Высокая

4.4. Ожидаемая доходность может определяться в рублях или в иностранной валюте.

4.5. Ожидаемая доходность Клиента, указываемая им при определении Инвестиционного профиля, не накладывает на Управляющего обязанности по ее достижению и не является гарантией для Клиента.

## 5. Определение допустимого риска

5.1. Допустимый риск Клиента определяется в зависимости от итогового коэффициента, рассчитанного Организацией на основе сведений, полученных от этого Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при заполнении Анкеты (Приложения №№ 1,2 к настоящему Порядку).

5.2. Соответствие итогового коэффициента допустимому риску:

Допустимый риск	Итоговый коэффициент	
	Физическое лицо	Юридическое лицо
Низкий	0-5	0-4
Средний	6-10	5-9
Высокий	11-15	10-14
Агрессивный	16-20	15-19

5.3. Присваиваемый Клиенту допустимый риск не может быть выше по уровню, чем допустимый риск, соответствующий ответу Клиента на вопрос Анкеты об инвестиционных целях:

Ответ		Допустимый риск не выше
Физические лица	Юридические лица	

Сохранить капитал, который уже есть. Риск минимальный.	Сохранение капитала, поддержание высокой ликвидности.	Низкий
Получение доходности выше, чем по обычным вкладам, готов принять небольшие риски.	Получение дохода выше, чем депозит в банке.	Средний
Получить существенный доход. К рискам отношусь нормально.	Получение существенного дохода. Нормальное отношение к рискам.	Высокий
Главное - получить максимальный доход. Готов к значительным рискам	Получение максимального дохода. Готов к значительным рискам.	Агрессивный

5.4. Если Клиент не согласен с Допустимым риском, рассчитанным Доверительным управляющим, возможен пересмотр Допустимого риска в сторону снижения, при одновременном пересмотре Ожидаемой доходности.

5.5. Увеличение Допустимого риска, рассчитанного Доверительным управляющим на основании данных, предоставленных Клиентом, не допускается без одновременного пересмотра Инвестиционного профиля.

5.6. Допустимый риск имеет следующие характеристики:

Допустимый риск	Величина допустимого риска
Низкий	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95% не превысят 10% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Средний	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95% не превысят 15% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Высокий	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95% не превысят 25% от стоимости портфеля клиента на дату оценки
Агрессивный	Убытки Клиента на инвестиционном горизонте с вероятностью 95% не превысят 50% от стоимости портфеля клиента на дату оценки

## 6. Определение фактического риска

6.1. Организация определяет риск (фактический риск) Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами Клиента.

6.2. Организация определяет риск (фактический риск) Клиента по каждому отдельному Договору доверительного управления Клиента.

6.3. Организация ежегодно осуществляет проверку соответствия фактического риска Клиента допустимому риску, который был определен в отношении Клиента. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиентов, от которых поступили уведомления о выводе всех активов из управления Организации.

6.4. В случае если по результатам проверки Организацией установлено, что фактический риск стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Клиента, Организация увеличивает долю финансовых инструментов, предусмотренных консервативной ожидаемой доходностью в портфеле Клиента.

6.5. Размер фактического риска определяется на основе долей финансовых инструментов и итоговых коэффициентов риска, соответствующих активам, по следующей формуле:

$$R = \sum_{i=0}^n a_i * k_i,$$

где: n-количество типов финансовых инструментов в активах Клиента;

a-доля определенного типа финансовых инструментов в активах Клиента;

k-итоговый коэффициент риска определенного типа финансового инструмента из соответствующей Ожидаемой доходности.

## 7. Порядок изменения инвестиционного профиля

7.1. Инвестиционный профиль Клиента может быть изменен Организацией в следующих случаях:

- изменения сведений о клиенте, предусмотренных Приложениями №№ 1,2 к настоящему Порядку;
- изменения экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- внесения изменений в Базовый стандарт совершения Доверительным управляющим операций на финансовом рынке;
- внесения изменений во внутренний стандарт саморегулируемой организации, членом которой является Доверительный управляющий.

7.2. Порядок изменения инвестиционного профиля Клиента аналогичен порядку его первоначального определения. Инвестиционный профиль считается измененным с момента получения Организацией согласия Клиента на такое изменение, которое может быть предоставлено способами, предусмотренными в пункте 2.7. настоящего Порядка.

## **8. Заключительные положения**

8.1. Организация принимает все зависящие от нее разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Клиент. Инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени, Организация определяет на основе сведений, полученных от этого Клиента.

8.2. Порядок публикуется на официальном сайте Организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: [www.finproinvest.ru](http://www.finproinvest.ru) с указанием даты его размещения на сайте и даты вступления в силу.

**Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (физического лица)**

Дата составления	«__» _____ 20__ г.	<b>Коэффициент допустимого риска</b>
Ф.И.О. Клиента		
Передача сообщений Клиенту в связи с определением профиля	<input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> лично в офисе Доверительного управляющего <input type="checkbox"/> по электронной почте	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
<b>Для физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
<b>Вопрос</b>		
	<b>Ответы</b>	
<b>Возраст</b>		
	<input type="checkbox"/> до 20 лет <input type="checkbox"/> от 20 до 50 <input type="checkbox"/> старше 50	0 3 2
<b>Соотношение примерных среднемесячных доходов и среднемесячных расходов за последние 12 месяцев</b>		
	<input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов больше нуля <input type="checkbox"/> среднемесячные доходы за вычетом среднемесячных расходов меньше нуля	2 0
<b>Информация о сбережениях</b>		
	<input type="checkbox"/> сбережения превышают активы, передаваемые в доверительное управление <input type="checkbox"/> сбережения не превышают активы, передаваемые в доверительное управление	2 0
<b>Опыт и знания в области инвестирования</b>		
	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> от 1 года до 3 лет <input type="checkbox"/> от 3 лет	0 1 2 3
<b>Срок инвестирования</b>		
	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-2 года <input type="checkbox"/> 2-5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	0 2 3 5
<b>Инвестиционные цели</b>		
	<input type="checkbox"/> Сохранить капитал. Риск минимальный. <input type="checkbox"/> Получение дохода выше, чем по вкладам. Готов на не большой риск. <input type="checkbox"/> Получение существенного дохода. Нормальное отношение к рискам. <input type="checkbox"/> Максимальный доход. Готов к значительным рискам.	0 2 3 5
<b>Итоговый коэффициент:</b>		
<b>Только для Клиентов, являющимися квалифицированными инвесторами</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-2 года <input type="checkbox"/> 2-5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Выше среднего <input type="checkbox"/> Высокая	
Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту будет присвоен инвестиционный профиль некорректно, и Доверительный управляющий, осуществляя управление активами Клиента, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности управления. Подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.		
<b>Подпись Клиента</b>	_____ / _____	

### Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента (юридического лица)

Дата составления	« ____ » _____ 20__ г.	Коэффициент
Полное наименование Клиента		
Передача сообщений Клиенту в связи с определением профиля	<input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> лично в офисе Доверительного управляющего <input type="checkbox"/> по электронной почте _____	
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор	
<b>Для юридических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:</b>		
Соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности (для коммерческих организаций)	<input type="checkbox"/> больше 1 <input type="checkbox"/> меньше 1	3 0
Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> имеется	0 2
Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	<input type="checkbox"/> отсутствует <input type="checkbox"/> через управляющую компанию <input type="checkbox"/> через брокера	0 2 4
Срок инвестирования	<input type="checkbox"/> до 1 года <input type="checkbox"/> 1-2 года <input type="checkbox"/> 2-5 лет <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	0 2 3 5
Инвестиционные цели	<input type="checkbox"/> Сохранение капитала, поддержание высокой ликвидности. <input type="checkbox"/> Получение дохода выше, чем депозит в банке. <input type="checkbox"/> Получение существенного дохода. Нормальное отношение к рискам. <input type="checkbox"/> Максимальный доход. Готов к значительным	0 2 3 5
Планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года (для некоммерческих организаций)	<input type="checkbox"/> чаще одного раза в год <input type="checkbox"/> не чаще одного раза в год <input type="checkbox"/> не планируется	0 1 3
Дополнительные условия и ограничения, которые необходимо будет учитывать при доверительном управлении (при наличии) (для некоммерческих организаций)		
<b>Итоговый коэффициент</b>		
<b>Только для Клиентов, являющимися квалифицированными инвесторами</b>		
Инвестиционный горизонт	<input type="checkbox"/> 1 год <input type="checkbox"/> 2 года <input type="checkbox"/> 3 года <input type="checkbox"/> свыше 5 лет	
Ожидаемая доходность	<input type="checkbox"/> Консервативная <input type="checkbox"/> Умеренная <input type="checkbox"/> Выше среднего <input type="checkbox"/> Высокая	
Клиент несет риски предоставления недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля, заключающиеся в том, что Клиенту будет присвоен инвестиционный профиль некорректно, и Доверительный управляющий, осуществляя управление активами Клиента, может находиться в неверном понимании отношения Клиента к риску и ожиданий Клиента относительно доходности управления. Подтверждаю, что проинформирован о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля.		

<b><i>Подпись Клиента</i></b>	
<b>ФИО лица, действующего от имени Клиента -юридического лица с указанием основания полномочий</b>	

### Сообщение о присвоении Инвестиционного профиля

Полное наименование/ФИО учредителя управления	
ИНН учредителя управления	
Тип учредителя управления	<input type="checkbox"/> юридическое лицо <input type="checkbox"/> физическое лицо
Тип инвестора	<input type="checkbox"/> квалифицированный инвестор <input type="checkbox"/> неквалифицированный инвестор
Дата начала действия Договора доверительного управления	
Инвестиционный горизонт	
Допустимый риск	
Описание допустимого риска	
Ожидаемая доходность	
Валюта	

Указанный выше инвестиционный профиль присвоен Вам в связи:

заключением с Вами Договора доверительного управления № \_\_\_\_\_

изменением инвестиционного профиля, присвоенного Вам при заключении Договора доверительного управления № \_\_\_\_\_

*Обращаем Ваше внимание на то, что указание при присвоении инвестиционного профиля на ожидаемую доходность не накладывает на Организацию обязанность по ее достижению, а описание допустимого риска определяет перечень подходящих Вашему инвестиционному профилю финансовых инструментов и не содержит гарантии того, что реальные потери при вложении денежных средств в эти инструменты не могут быть выше описанных.*

#### Уполномоченное лицо Организации:

Подпись: \_\_\_\_\_

Ф.И.О.: \_\_\_\_\_

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

М.П.

Выражаю своё согласие с присвоенным мне инвестиционным профилем.

Клиент \_\_\_\_\_  
(наименование/ФИО (полностью))

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

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

**Акт приема - передачи имущества к договору доверительного управления**

№ \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Учредитель управления** \_\_\_\_\_, с одной стороны и **Доверительный управляющий** Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ФИНПРОИНВЕСТ», в лице Генерального директора \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, составили настоящий акт о нижеследующем:

**Учредитель управления** передал, а **Доверительный управляющий** принял следующие ценные бумаги:

Тип ценных бумаг	
Эмитент	
Наименование ценной бумаги	
Количество	
Номинальная стоимость	
Регистрационный номер	
Стоимость ценных бумаг	
Расходы Учредителя управления на приобретение ценных бумаг	

Настоящий акт является неотъемлемой частью Договора доверительного управления.

Доверительный управляющий

Учредитель управления

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

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

## **Методика распределения имущества между Учредителями управления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»**

Настоящая Методика распределения имущества между Учредителями управления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

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

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

3. Имущество Учредителя управления, доверительное управление которым осуществляется в соответствии с присвоенным инвестиционным профилем, именуется для целей настоящей Методики инвестиционным портфелем Учредителя управления. В отношении инвестиционных портфелей Учредителей управления с одинаковым уровнем риска и ожидаемой доходности, доверительное управление может осуществляться с поддержанием, как единого, так и различного состава и структуры инвестиционных портфелей.

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

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

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

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

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

9. Распределение денежных средств или ценных бумаг, поступивших в результате совершения сделки, по инвестиционным портфелям Учредителей управления происходит

исходя из принципа поддержания соответствия состава и структуры инвестиционных портфелей Учредителей управления уровню ожидаемой доходности.

10. При осуществлении распределения денежных средств или ценных бумаг по счетам внутреннего учета не допускается списание со счета Учредителей управления количества ценных бумаг (денежных средств), не соответствующих количеству денежных средств (ценных бумаг), подлежащему зачислению на счет Учредителей управления в результате сделки и определенному, исходя из цены общей сделки.

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

## **Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления в ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящий Перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления в ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее по тексту – Перечень мер) разработан в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. В настоящем Перечне мер используются следующие термины и определения:

**сотрудники** – лица, выполняющие определенные функции на основании трудового или гражданско-правового договора с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее – Доверительный управляющий), в рамках осуществляемой им профессиональной деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;

**контролер** – должностное лицо Доверительного управляющего, отвечающее за осуществление внутреннего контроля;

**учредитель управления** – юридическое или физическое лицо, которому Доверительный управляющий оказывает услуги доверительного управления на рынке ценных бумаг;

**конфиденциальная информация** – любая информация, в том числе служебная, которая имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, доступ к ней ограничен на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране её конфиденциальности. Сведения, которые представляют собой конфиденциальную информацию, определяются действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Доверительного управляющего и/или договорами между Доверительным управляющим и учредителями управления.

### **2. Принципы профессиональной деятельности.**

2.1. Доверительный управляющий руководствуется в своей профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг требованиями федеральных законов, нормативных актов Банка России, иных нормативных правовых актов, внутренних документов Доверительного управляющего и условиями Договоров доверительного управления, заключенных с учредителями управления.

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

2.3. В целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления Доверительный управляющий руководствуется требованиями внутренних документов Доверительного управляющего, устанавливающих перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.4. Основными принципами деятельности Доверительного управляющего в целях недопущения приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг являются: добросовестность, законность, приоритет интересов клиентов, профессионализм, независимость, информационная открытость.

2.5. При осуществлении профессиональной деятельности Доверительный управляющий руководствуется исключительно интересами учредителя управления, если таковые не противоречат действующему законодательству Российской Федерации, требованиям внутренних документов Доверительного управляющего или условиям Договоров доверительного управления, заключенных с учредителем управления.

2.6. При осуществлении профессиональной деятельности Доверительный управляющий не вправе злоупотреблять предоставленными ему правами с целью извлечения собственной выгоды либо выгоды одних учредителей управления за счет умаления интересов других учредителей управления.

2.7. Доверительный управляющий действует с позиции добросовестного отношения ко всем учредителям управления. Доверительный управляющий не использует некомпетентность учредителя управления в своих интересах, а также не оказывает одним учредителям управления предпочтение перед другими в оказании профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств.

2.8. Доверительный управляющий обеспечивает внутренний контроль за деятельностью подразделений и отдельных сотрудников, задействованных в выполнении, оформлении и учете сделок и операций Доверительного управляющего и учредителей управления, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как учредителей управления, так и Доверительного управляющего от ошибочных или недобросовестных действий сотрудников, которые могут принести убытки Доверительному управляющему, нанести вред его репутации, привести к ущемлению прав и интересов учредителей управления, либо иметь иные негативные последствия.

### **3. Меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких учредителей управления над интересами других учредителей управления**

3.1. При осуществлении управления ценными бумагами Доверительный управляющий обязан проявлять должную заботливость об интересах каждого учредителя управления и осмотрительность, которые от него требуются по существу отношений и условий гражданского оборота, а также исходя из рыночной ситуации.

3.2. Решения Доверительного управляющего в отношении заключения / отказа от заключения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов не могут приниматься, исходя из предпочтений Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких учредителей управления перед другими учредителями управления, основанных на разнице:

- объемов средств, переданных учредителями управления в доверительное управление;
- длительности договорных взаимоотношений между учредителем управления и Доверительным управляющим;
- финансового состояния учредителя управления;
- условий выплаты вознаграждения Доверительному управляющему, предусмотренных Договором доверительного управления;
- иных дискриминационных факторов, ставящих учредителей управления в неравные положения.

3.3. Доверительный управляющий обеспечивает строгое соблюдение членами органов управления, должностными лицами и работниками Организации запрета на совершение любых действий, которые могут привести к установлению приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, возникновению конфликтных ситуаций.

3.4. Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей учредителя управления при соответствии уровню риска возможных убытков, который способен нести учредитель управления.

3.5. Доверительный управляющий не допускает при принятии конкретного инвестиционного решения конкуренции инвестиционных портфелей учредителей управления.

3.6. Доверительный управляющий обеспечивает отдельный учет сделок учредителей управления, отдельный учет денежных средств и ценных бумаг, принадлежащих учредителям управления.

3.7. Доверительный управляющий и его сотрудники должны отказываться принимать денежные суммы, подарки, безвозмездное выполнение в их адрес работ (услуг) либо принимать иные материальные или нематериальные блага от учредителей управления, которые передаются в качестве стимулирования Доверительного управляющего либо его сотрудников, ставят их в определенную зависимость от учредителя управления и направлены на обеспечение выполнения сотрудником Доверительного управляющего каких-либо действий в пользу стимулирующего учредителя управления, не обусловленных требованиями законодательства или обязательствами по Договору доверительного управления.

3.7.1. Под действиями, осуществляемыми в пользу стимулирующего учредителя управления, понимаются:

- предоставление неоправданных преимуществ по сравнению с другими учредителями управления;

- предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями Договоров доверительного управления;

- обход действующих правил Доверительного управляющего либо ускорение существующих у Доверительного управляющего процедур;

- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Доверительным управляющим и учредителями управления, либо допускающие определенные предпочтения Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких учредителей управления перед другими учредителями управления.

#### **4. Информационный обмен.**

4.1. Доверительный управляющий принимает меры по обеспечению конфиденциальности информации, поступившей от Учредителя управления в связи с исполнением Договора доверительного управления.

4.2. Конфиденциальная информация не может быть использована в интересах самого Доверительного управляющего или третьих лиц. Такой режим создается путем применения, в частности технических средств (включающих, по необходимости, программное обеспечение, устанавливаемое на рабочих местах сотрудников) и организационных мер (в частности, путем создания системы ограничения доступа каждого сотрудника к информации различных уровней).

#### **5. Контроль и ответственность.**

5.1. Контроль за исполнением требований, изложенных в настоящем Перечне мер, возлагается на контролера Компании.

5.2. Требования настоящего Перечня мер доводятся до сведения всех сотрудников, сопровождающих профессиональную деятельность Доверительного управляющего, и подлежат обязательному исполнению.

## Перечень документов

**I. ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ****1.1. Список документов предоставляемых юридическим лицом – резидентом РФ**

№	Наименование документа	Форма предоставления
1	Учредительные документы являющиеся таковыми для данного юридического лица в соответствии с законодательством РФ (Устав и/или учредительный договор) в действующей редакции (со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
2	Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года (для зарегистрированных до 01.07.2002) либо Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (для зарегистрированных с 01.07.2002 до 01.01.2017), либо Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (для зарегистрированных после 01.01.2017).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
3	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) по месту нахождения на территории РФ.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
4	Уведомление (письмо) Федеральной службы государственной статистики о присвоении кодов в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
5	Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) выданная налоговым органом не ранее, чем за 30 календарных дней до предоставления документов.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
6	Документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица (протокол/решение, доверенность, договор и др.).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
7	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность представителя юридического лица**, бенефициарного (ых) владельца (ев)***, выгодоприобретателя**** (физического лица).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
8	Свидетельство о постановке на учет физического лица в	Копия, заверенная

	налоговом органе (ИНН) представителя юридического лица**, бенефициарного (ых) владельца (ев)***, выгодоприобретателя****(при наличии).	уполномоченным представителем Клиента*
9	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС) представителя юридического лица**, бенефициарного (ых) владельца (ев)***, выгодоприобретателя**** (при наличии).	Копия, заверенная уполномоченным представителем Клиента*
10	Лицензии/разрешения на занятие соответствующими видами деятельности, осуществление которых требует получения соответствующих лицензий/разрешений.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
11	Документы подтверждающие персональный состав органов управления юридического лица, за исключением акционеров (участников) (протокол, решение и д.р.).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
12	Документы подтверждающие персональный состав акционеров (участников) (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица (выписка из реестра акционеров).	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
13	Документы подтверждающие сведения о финансовом положении (за последний отчетный период): - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); - аудиторское заключение на годовой отчет, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или заверенная уполномоченным представителем Клиента*
14	Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации: - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», имеющих с ним деловые отношения; - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента.	Оригинал
15	Документы, подтверждающие присутствие юридического лица по адресу фактического местонахождения: - при наличии права собственности на помещение – свидетельство о регистрации права собственности на помещение/здание по заявленному адресу юридического лица;	Оригинал или нотариально удостоверенная копия, или копия заверенная уполномоченным представителем Клиента*

	- в случае аренды помещения - договор аренды помещения; - иные документы, подтверждающие присутствие по адресу фактического местонахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления, или иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица.	
16	Учетная политика организации (предоставляется при заключении договора присоединения к регламенту осуществления деятельности по управлению ценными бумагами).	Копия, заверенная уполномоченным представителем Клиента*
17	Анкета Клиента – Юридического лица	Оригинал по форме Организации
18	Анкета Представителя Клиента**	
19	Анкета бенефициарного (-ых) владельца(-ев)***	
20	Анкета выгодоприобретателя****	

**Все документы должны быть действительны на дату их предоставления.**

Организация имеет право запрашивать дополнительные документы, в том числе документы, подтверждающие статус бенефициарного владельца.

При предоставлении оригинала документа сотрудник ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» удостоверяет копию предъявленного оригинала документа.

\* Заверение документов осуществляется путем проставления на них отметки «Копия верна» и собственноручной подписи лица, заверившего копию документа, с указанием наименования должности, фамилии, имени и отчества (при наличии), даты заверения и оттиска печати юридического лица. В случае если копия документа составлена более чем на 1 (одном) листе, удостоверительные надписи и оттиск печати (штампа) юридического лица проставляются на последнем листе документа на месте скрепления листов (если документ прошнурован) или на каждом листе предоставляемого документа (если документ не прошнурован).

\*\*Представитель клиента – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

\*\*\*Бенефициарный владелец – физического лица, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

\*\*\*\*Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

## 1.2. Список документов, предоставляемых юридическим лицом – нерезидентом

Наименование документа	Форма предоставления
<b>Учредительные документы</b> , являющиеся таковыми в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица-нерезидента (устав и/или учредительный договор и др.) со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним.	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документ (ы), подтверждающий (е)</b> в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица-нерезидента его <b>регистрацию</b> , с указанием в нем (них) даты регистрации, номера и организационно-правовой формы (сертификат, свидетельство, выписка и т.п.).	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документ (ы), подтверждающий (е) местонахождение (зарегистрированного офиса)</b> юридического лица-нерезидента (сертификат, свидетельство, выписка и т.п.).	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документ (ы), подтверждающий (е) персональный состав акционеров (участников)</b> (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица-нерезидента, владеющих менее чем одним процентом акций (долей) юридического лица). (сертификат, свидетельство, выписка и т.п.)	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документ (ы) подтверждающий (е) персональный состав органов управления</b> юридического лица-нерезидента <b>(за исключением акционеров (участников))</b> (сертификат, свидетельство, выписка, протокол, решение и т.п.)	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документы, подтверждающие состояние</b> юридического лица-нерезидента (сертификат (certificate of goodstanding) и/или (certificate of Incumbency) - дата выдачи, не позднее, чем за 3 (три) месяца до даты предоставления документов.	Нотариально удостоверенная копия
<b>Карточка с образцами подписей</b> уполномоченного (ых) лиц (а) (наделенного (ых) правом подписи) и оттиска печати юридического лица-нерезидента (если оттиск печати имеется).	Нотариально удостоверенная или нотариально удостоверенная копия
<b>Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность представителя клиента*</b> , <b>бенефициарного (ых) владельца (ев)**</b> , <b>выгодоприобретателя (физического лица) ***</b> .	Нотариально удостоверенная копия
<b>Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента*</b> (резолуция, доверенность, договор, акт уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, протокол, решение, и т.д.)	Нотариально удостоверенный или нотариально удостоверенная копия
<b>Документы, подтверждающие сведения о финансовом положении:</b>  - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате и т.д.) за последний отчетный период.	Нотариально удостоверенная копия

<p>- аудиторское заключения на годовой отчет за последний отчетный период.</p> <p>Предоставляется при заключении договора, а также впоследствии ежегодно.</p>	
<p><b>Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации:</b></p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о юридическом лице других клиентов ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», имеющих с ним деловые отношения;</p> <p>- отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента.</p>	<p>Оригинал или копия с обязательным предоставлением оригинала или нотариально удостоверенная копия</p>
<p><b>Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе на территории Российской Федерации.</b></p>	<p>Нотариально удостоверенная копия</p>
<p>Лицензии/разрешения на занятие соответствующими видами деятельности, осуществление которых требует получения соответствующих лицензий/разрешений (при наличии).</p>	<p>Нотариально удостоверенная копия</p>
<p>В случае если доход, юридического лица, не подлежит налогообложению в соответствии с действующим законодательством РФ и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными РФ с государством, резидентом которого является юридическое лицо и желая применить данные договоры - надлежащим образом оформленное <b>подтверждение, что юридическое лицо является налоговым резидентом такого государства в целях применения соответствующего международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения.</b></p> <p>Предоставляется при заключении договора или до первой выплаты дохода, а также впоследствии ежегодно. При несвоевременном представлении юридическое лицо несет риск применения неблагоприятного режима налогообложения.</p>	<p>Нотариально удостоверенная копия</p>
<p><b>Подтверждение, что организация имеет фактическое право на получение дохода.</b></p> <p>Предоставляется при заключении договора или до первой выплаты дохода, а также впоследствии ежегодно. При несвоевременном представлении юридическое лицо несет риск применения неблагоприятного режима налогообложения.</p>	<p>Оригинал</p>
<p>Анкета Клиента – юридического лица-нерезидента</p>	<p>Оригинал</p>
<p>Анкета представителя клиента*</p>	<p>Оригинал</p>
<p>Анкета выгодоприобретателя**</p>	<p>Оригинал</p>
<p>Анкета бенефициарного (ых) владельца (ев) ***</p>	<p>Оригинал</p>

В случае наличия лиц, имеющих возможность контролировать косвенно (через третьих лиц) действия юридического лица-нерезидента – документ (ы), раскрывающие бенефициарного (ых) владельца (ев).	
Доверенность (простая письменная) на предоставление документов и подписание акта приема-передачи документов (в случае передачи документов не представителем клиента*)	Оригинал или надлежащим образом заверенная копия.

**Все предоставленные документы, должны быть действительны на дату их предоставления.**

\* представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также исполнительный орган юридического лица (руководитель).

\*\* выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

\*\*\* бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, иностранных структур без образования юридического лица, принимаются в случае их легализации (указанные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации).

## **II. ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ**

### **Список документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями**

№	Наименование документа	Форма предоставления
1	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
2	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
4	Свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия

	предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 года).	
5	Выписка из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом не ранее, чем за 30 календарных дней до предоставления документов.	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
6	Документ, подтверждающий полномочия представителя клиента * (при наличии)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
7	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ представителя*, выгодоприобретателя**, бенефициарного (ых) владельца (ев).	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
8	Документы подтверждающие сведения о финансовом положении (за последний отчетный период): - годовая бухгалтерская отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате); - аудиторское заключение на годовой отчет, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
9	Лицензии/разрешения на занятие соответствующими видами деятельности, осуществление которых требует получения соответствующих лицензий/разрешений.	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
10	Документы, подтверждающие сведения о деловой репутации: - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) других клиентов ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», имеющих с ним деловые отношения; - отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента	Оригинал
11	Анкета индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.	Оригинал по форме Организации
12	Анкета представителя* (при наличии)	
13	Анкета выгодоприобретателя** (при наличии)	
14	Анкета бенефициарного (ых) владельца (ев)*** (при наличии)	

**Все документы должны быть действительны на дату их предоставления.**

\* Представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

\*\* Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

\*\*\*Бенефициарный владелец – лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом

– юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

При предоставлении оригинала документа сотрудник ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» удостоверяет копию предъявленного оригинала документа.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

### **III. ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

#### **3.1. Список документов, предоставляемых физическим лицом – резидентом РФ**

№	Наименование документа	Форма предоставления
1	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность клиента в соответствии с действующим законодательством РФ	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
2	Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе (ИНН)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
3	Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
4	Документ, подтверждающий адрес места пребывания в случае, если адрес места пребывания отличен от адреса места регистрации	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
5	Доверенность, если от имени Клиента действует представитель*	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
6	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность в соответствии с действующим законодательством РФ представителя клиента*, выгодоприобретателя**, бенефициарного (ых) владельца (ев)***	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
7	Анкета Клиента - физического лица	Оригинал по форме Организации
8	Анкета представителя Клиента* (при наличии)	
9	Анкета выгодоприобретателя Клиента** (при наличии)	
10	Анкета бенефициарного (ых) владельца (ев)*** Клиента (при наличии)	

## Все документы должны быть действительны на дату их предоставления.

\* Представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

\*\* Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

\*\*\*Бенефициарный владелец – лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

При предоставлении оригинала документа сотрудник ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» удостоверяет копию предъявленного документа.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

### 3.2. Список документов, предоставляемых физическим лицом – нерезидентом

№	Наименование документа	Форма предоставления
1	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность.	Нотариально удостоверенная копия
2	Доверенность, если от имени Клиента действует представитель*.	Нотариально удостоверенная копия
3	Паспорт либо иной документ, удостоверяющий личность представителя клиента*, выгодоприобретателя**, бенефициарного (ых) владельца (ев)*** (при наличии).	Нотариально удостоверенная копия
4	Миграционная карта (если в соответствии с действующим законодательством она должна была быть оформлена при пересечении данным иностранным гражданином или лицом без гражданства границы РФ)	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
5	Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза или иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством РФ право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ).	Оригинал либо нотариально удостоверенная копия
6	Анкета Клиента - физического лица	Оригинал по форме Организации
7	Анкета представителя Клиента* (при наличии)	

8	Анкета выгодоприобретателя Клиента** (при наличии)	
9	Анкета бенефициарного (ых) владельца (ев)*** Клиента (при наличии)	

**Все документы должны быть действительны на дату их предоставления**

\* Представитель клиента - лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица (руководитель).

\*\* Выгодоприобретатель – лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

\*\*\*Бенефициарный владелец – лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента-физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц - нерезидентов, при условии наличия у физического лица -нерезидента документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

## Перспектив доверительного управляющего

*Информация о Доверительном управляющем:*

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ»

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление:

- Брокерской деятельности № 014-14057-100000 выдана 03.05.2018 г. Банком России, лицензия выдана без ограничения срока действия;
- дилерской деятельности № 014-14058-010000 выдана 03.05.2018 г. Банком России, лицензия выдана без ограничения срока действия;
- деятельности по управлению ценными бумагами № 014-14059-001000 выдана 03.05.2018 г. Банком России, лицензия выдана без ограничения срока действия;
- депозитарной деятельности № 014-14060-000100 выдана 03.05.2018 г. Банком России, лицензия выдана без ограничения срока действия

Основной государственный регистрационный номер 1153123021006 выдан 25.12.2015 г.

Наименование регистрирующего органа: Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду

Место нахождения: 309511, Белгородская область, город Старый Оскол, улица Шухова, дом 7, офис 108

Телефоны: (4725) 40-64-90, (919) 220-15-94

*Информация о депозитариях и регистраторах, в которых Доверительным управляющим открыты счета для учёта прав на ценные бумаги Учредителей управления.*

Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»,

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12; (495) 234-48-27

Общество с ограниченной ответственностью "АТОН", 115035, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20 стр. 1; (495) 777-90-90

*Сведения о банках, в которых Доверительный управляющий открывает банковские счёта для расчётов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителя управления.*

Небанковская кредитная организация Акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»,

105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12; (495) 234-48-27

Операционный офис в г. Старый Оскол Филиала Банка ВТБ (ПАО) в г. Воронеже, 309502, Белгородская область, г. Старый Оскол, м-н Солнечный, д. 5; (4725) 42-56-01

*Сведения о брокерах, заключающих сделки в интересах Доверительного управляющего и банках, в которых открыты счета брокерам, заключающим сделки в интересах Доверительного управляющего.*

Брокер: Общество с ограниченной ответственностью "АТОН", 115035, г. Москва, Овчинниковская наб., д. 20 стр. 1; (495) 777-90-90

## Декларации (уведомления) о рисках

### 1. Декларация о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг)

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Внимание Клиента обращается на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

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

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

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

б) Процентный риск

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

в) Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия Клиента с Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедиться, в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого им дохода.

1.3. Риск ликвидности

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

#### 1.4. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

а) Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам - заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

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

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, хотя, Доверительный управляющий действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Доверительным управляющим, несёт Клиент. Клиенту следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и Клиент несет риск банкротства банка, в котором они хранятся. Клиенту необходимо оценить, где именно будут храниться переданные Доверительному управляющему активы, готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

в) Риск неисполнения Доверительным управляющим обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность действовать добросовестно и в интересах Клиента. В остальном — отношения между клиентом и управляющим носят доверительный характер — это означает, что риск выбора управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Клиенте.

Договор доверительного управления может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия со стороны Клиента в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия управляющего. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что, если Договор доверительного управления не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными правам Клиента как собственника.

Законодательство требует хранить денежные средства Доверительного управляющего и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства Доверительного управляющего. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Клиент имеет право требовать от Доверительного управляющего хранить денежные средства Клиента на отдельном счете, но в этом случае Доверительный управляющий может установить дополнительное вознаграждение.

Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию имущества Клиента будет иметь Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

#### 1.5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций,

регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

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

#### 1.6. Операционный риск

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

Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с проектом договора для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Доверительный управляющий, а какие из рисков несёт Клиент.

#### 1.7. Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

В случае если заключаемый Клиентом договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, это позволяет Клиенту получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

а) «на взнос», по которому Клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного им взноса, но должен будет уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

б) «на изъятие средств со счета», по которому Клиент не сможет получать ежегодный возврат налога, но будет освобождён от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Следует обратить внимание на то, что Клиент может воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Клиента всех преимуществ этого варианта. Клиенту необходимо определить предпочтительный для него вариант, обсудить достоинства и недостатки каждого варианта с Доверительным управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Клиенту следует иметь в виду также то, что если он прекратит договор ранее трех лет, то не сможет воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Клиент пользовался вычетом «на взнос», то он будет обязан вернуть государству все суммы возвращенного ему налога.

Доверительный управляющий не знает о выборе Клиентом варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях Клиента с налоговой службой.

Доверительный управляющий обращает внимание на то, что Клиент может иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Клиент не сможет воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

\*\*\*

Доверительный управляющий является членом НАУФОР, к которой Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных

бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

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

Присоединяясь к Регламенту Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту. При необходимости Клиент может получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **2. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

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

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

### **2.1. Системные риски**

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

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

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

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

### **2.2. Правовые риски**

При приобретении иностранных ценных бумаг Клиенту необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В

любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

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

### 2.3. Раскрытие информации

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

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

\*\*\*

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

Присоединяясь к Регламенту Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту. При необходимости Клиент может получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **3. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами, в том числе с инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным.**

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

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем Клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так если при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с его исполнением, то продажа опционных контрактов на покупку (опционов «колл»), а также заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок с производными финансовыми инструментами может быть рекомендовано только опытным инвесторам,

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо оценить, как его производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Клиент намерен ограничить, и убедиться, что объем клиентской позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, хеджирование которой производится.

### 3.1. Риски, связанные производными финансовыми инструментами

#### а) Рыночный риск

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

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

Клиенту необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Брокер, обслуживающий Доверительного управляющего в этом случае вправе без дополнительного согласия Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или произвести с активами Клиента необходимые операции купли-продажи. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков Клиента.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и был бы получен доход, если бы позиция Клиента не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость активов Клиента, находящихся на счёте Доверительного управляющего.

#### б) Риск ликвидности

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

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

### 3.2. Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива производного финансового инструмента

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

#### а) Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются

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

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

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

#### б) Правовые риски

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

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

#### в) Раскрытие информации

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

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

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Доверительный управляющий рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и

финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Клиенту оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии и условий договора с Доверительным управляющим.

Присоединяясь к Регламенту Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту. При необходимости Клиент может получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **4. Декларация о характере и источниках рисков, связанных с возможным возникновением конфликта интересов**

4.1. В процессе оказания Клиенту услуг по Регламенту существует вероятность возникновения конфликта интересов, под которым понимается противоречие между имущественными и иными интересами Доверительного управляющего и его сотрудников и (или) Органов управления Доверительного управляющего и Клиентов, или между интересами разных Клиентов Доверительного управляющего, в результате которого действия или бездействия Доверительного управляющего и (или) его сотрудников могут причинить убытки Клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента.

4.2. В целях предотвращения конфликта интересов и уменьшения его негативных последствий Доверительным управляющим разработан и реализуется «Перечень мер по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов при осуществлении ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», в частности соблюдается принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами Доверительного управляющего.

\*\*\*

Присоединяясь к Регламенту Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту. При необходимости Клиент может получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

#### **5. Декларация о рисках, связанных с заключением договора доверительного управления ценными бумагами**

5.1. Учет и хранение денежных средств Клиента на счете Доверительного управляющего может нести в себе риск возникновения убытков, вызванный возможным негативным влиянием следующего ряда факторов:

- риск недостачи денежных средств из-за перерасхода денежных средств на операции другого Клиента, вследствие ошибки сотрудников Доверительного управляющего либо сбоя программного обеспечения;
- риск невозврата денежных средств, связанный с риском банкротства кредитной организации, в которой открыт счёт Доверительного управляющего;
- риск неплатежа по сделке, связанный с недостачей денежных средств;
- риск просрочки возврата денежных средств.

5.2. Доверительный управляющий, в том числе с целью снижения рисков, ведет внутренний учет денежных средств и операций с денежными средствами Клиента отдельно от денежных средств и операций с денежными средствами других Клиентов и собственных средств Доверительного управляющего.

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

5.4. По договору доверительного управления ценными бумагами отсутствует гарантия получения дохода за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора.

5.5. Оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приёму вкладов и денежные средства Клиента, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5.6. У Доверительного управляющего возможно появление аффилированности с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

\*\*\*

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

Присоединяясь к Регламенту Клиент подтверждает, что настоящая Декларация о рисках понятна Клиенту. При необходимости Клиент может получить разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## Политика осуществления прав по ценным бумагам ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

### 1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика осуществления прав по ценным бумагам (далее – Политика), разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Политика содержит изложение позиции, которой будет придерживаться Доверительный управляющий при осуществлении прав по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления.

1.3. Цель Политики - реализация в интересах учредителя управления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении Доверительного управляющего, в том числе права голоса, закрепленного ценными бумагами, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения) и иных прав.

1.4. Доверительный управляющий вправе изменять Политику с соблюдением требований действующего законодательства РФ.

1.5. Доверительный управляющий самостоятельно осуществляет все права по ценным бумагам, если Договором доверительного управления не установлено иное.

1.6. Если в соответствии с Договором доверительного управления Доверительный управляющий не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, права голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Доверительный управляющий совершает необходимые действия для осуществления соответствующих прав, в том числе права на получение дохода, права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения), уполномоченным на это лицом.

### 2. Принципы политики голосования.

2.1. Доверительный управляющий самостоятельно решает вопрос об участии в голосовании по вопросам, включенным в повестку дня собрания владельцев ценных бумаг. Доверительный управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с настоящей Политикой, если иное не предусмотрено Договором доверительного управления.

2.2. Доверительный управляющий определяет свою позицию (принципы голосования), которой будет придерживаться при осуществлении прав голоса по ценным бумагам, входящих в состав имущества Учредителя управления, при голосовании по вопросам, входящим в компетенцию общего собрания владельцев ценных бумаг руководствуется следующими принципами:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота и этических норм;
- разумность и добросовестность действий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах Учредителя управления;
- приоритет интересов Учредителя управления над собственными интересами Доверительного управляющего, его органов управления и должностных лиц;
- защита прав и законных интересов Учредителя управления;
- сохранность вложений и прирост стоимости имущества Учредителя управления;
- недопущение предвзятости решений Доверительного управляющего при голосовании на общих собраниях акционеров, независимость позиции Доверительного управляющего от позиции третьих лиц, в том числе позиции исполнительных органов и органов управления эмитента.

2.3. Доверительный управляющий принимает решение о выборе конкретного варианта голосования либо об отказе от участия в голосовании, руководствуясь своим

профессиональным суждением и принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

- срока Договора доверительного управления;
- инвестиционных целей учредителя управления;
- соотношения голосов, принадлежащих Доверительному управляющему, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование;
- задач и перспектив развития эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге), паевого инвестиционного фонда и другими факторами.

2.4. Для реализации Политики Доверительный управляющий при осуществлении права голоса по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, при необходимости истребует бухгалтерские и другие документы для анализа финансово-хозяйственной деятельности и действий исполнительных органов эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге).

2.5. Информация об осуществлении Доверительным управляющим в отчетном периоде права голоса по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, указывается в отчете о деятельности управляющего за соответствующий период, предоставляемом клиенту, с указанием по каким ценным бумагам Доверительный управляющий голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг и выбранного варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

2.6. В случае, если на момент принятия решения Доверительным управляющим не представляется возможным установить вариант голосования, выбор которого в наибольшей мере будет соответствовать принципам, изложенным в п. 2.2 Политики, Доверительный управляющий воздерживается от голосования.

### **3. Принципы политики иных прав по ценным бумагам**

3.1. Доверительный управляющий принимает решение о предъявлении требования о досрочном погашении ценных бумаг (в том числе облигаций и инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов), выкупе ценных бумаг, их конвертации, а также об осуществлении или об отказе от осуществления иных прав по ценным бумагам, руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

- срока Договора доверительного управления;
- инвестиционных целей учредителя управления;
- оставшегося срока до погашения ценной бумаги (если такой срок предусмотрен условиями выпуска ценной бумаги);
- финансового состояния эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге) и другими факторами.

3.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом (лицом, обязанным по ценной бумаге) обязательств по ценным бумагам, Доверительный управляющий принимает меры по защите прав, предоставляемых соответствующими ценными бумагами, в том числе через третьих лиц (представитель владельцев облигаций, профессиональные консультанты и т.д.).

### **4. Иные положения**

Доверительный управляющий вправе самостоятельно обращаться в суд с любыми исками в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами. В случае обращения управляющего в суд в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами судебные издержки, включая государственную пошлину, оплачиваются Доверительным управляющим за счет имущества, являющегося объектом доверительного управления.

## Анкета (досье) физического лица

- Клиент  
 Представитель клиента\*  Выгодоприобретатель\*\*  Бенефициарный владелец\*\*

В случае заполнения Анкеты представителя, выгодоприобретателя или бенефициарного владельца укажите ФИО/наименование Клиента: \_\_\_\_\_

**1. Сведения о физическом лице**

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Наименование	
	Серия (при наличии), номер	
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)	
	Дата выдачи	
Место жительства (регистрации)		
Место пребывания		
Телефоны, факсы (при наличии)		
E-mail		
ИНН (при наличии)		
№ страхового свидетельства государственного пенсионного страхования		
Для иностранных граждан и лиц без гражданства	Миграционная карта (номер карты; дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ)	
	Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Для представителя клиента	Должность	
	Наименование, номер, дата выдачи, срок действия документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
Для выгодоприобретателя клиента	Наименование, номер, дата документа, подтверждающего статус выгодоприобретателя	

\* Для категории «Представитель клиента» перейдите к подписанию анкеты

\*\* Для категорий «Выгодоприобретатель» и «Бенефициарный владелец» разделы 2, 3, 4, 5 и 6 не заполняются

**2. Сведения о финансовом положении:**

Цели установления деловых отношений с организацией	<input type="checkbox"/> брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> доверительное управление ценными бумагами <input type="checkbox"/> депозитарное обслуживание <input type="checkbox"/> иное (указать вид услуг (-и): _____
Характер деловых отношений с Организацией	<input type="checkbox"/> Долгосрочный <input type="checkbox"/> Краткосрочный
Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> удовлетворение собственных потребностей и желаний <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов (благотворительность) <input type="checkbox"/> иное: _____
Финансовое положение	<input type="checkbox"/> Устойчивое <input type="checkbox"/> Неустойчивое
Деловая репутация	<input type="checkbox"/> Удовлетворительная <input type="checkbox"/> Неудовлетворительная подтверждена отсутствием/наличием компрометирующих сведений о клиенте в открытых источниках в Сети «Интернет»: <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет в оценке делового партнера (подтверждено письменным отзывом) <input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/> Не определена (сведения не получены/не найдены в общедоступных источниках)
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> приватизация (ценные бумаги) <input type="checkbox"/> сделка купли продажи имущества <input type="checkbox"/> наследство <input type="checkbox"/> дарение <input type="checkbox"/> иное: _____

**3. Реквизиты банковских счетов, открытых в валюте РФ:**

Получатель: \_\_\_\_\_  
 Счёт получателя: \_\_\_\_\_  
 Банк получателя: \_\_\_\_\_  
 ИНН Банка: \_\_\_\_\_  
 БИК: \_\_\_\_\_  
 Кор. счет: \_\_\_\_\_

**4. Реквизиты банковских счетов, открытых в иностранной валюте:**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**5. Форма получения отчетов о состоянии счетов клиента:**

по почте

по электронному адресу: \_\_\_\_\_

лично в ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

в личном кабинете клиента

### **6. Сведения о выгодоприобретателях.**

Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ДА                       НЕТ

В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету физического/ юридического лица/ индивидуального предпринимателя отдельно на каждого выгодоприобретателя.

### **7. Сведения о бенефициарных владельцах.**

Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?

ДА                       НЕТ

В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету физического лица отдельно на каждого бенефициара.

В случае отрицательного ответа бенефициарным владельцем признается сам клиент (в соответствии со ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001г.).

#### **Основания признания лица бенефициарным владельцем:**

Бенефициарный владелец (ФИО): \_\_\_\_\_

Имеет возможность контролировать Ваши действия (указать, в чем именно заключается такая возможность: \_\_\_\_\_

Иное: \_\_\_\_\_

### **8. Сведения о статусе публичного должностного лица**

8.1. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (далее – ИПДЛ) или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) ИПДЛ. В случае положительного ответа заполняются подпункты 7.1.1 и 7.1.2:	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
8.1.1 Укажите должность, государство, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____ _____	
8.1.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____ _____	

<p>8.2. Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом, то есть лицом замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеуказанных должностных лиц. В случае положительного ответа заполняются подпункты 8.2.1 и 8.2.2</p>	<input type="checkbox"/> ДА  <input type="checkbox"/> НЕТ
<p>8.2.1 Укажите должность, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций</p> <hr/> <hr/> <hr/>	
<p>8.2.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций</p> <hr/> <hr/>	
<p>8.3. Являетесь ли Вы должностным лицом публичных международных организаций, то есть должностным лицом публичной международной организации, которому международной организацией доверены или были доверены важные функции, или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, дедушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеуказанных должностных лиц. В случае положительного ответа заполняются подпункты 8.3.1 и 8.3.2</p>	<input type="checkbox"/> ДА  <input type="checkbox"/> НЕТ
<p>8.3.1 Укажите должность клиента, государство, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций</p> <hr/> <hr/> <hr/>	
<p>8.3.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций</p> <hr/> <hr/>	

**9. Сведения о наличии критериев  
отнесения к категории иностранного налогоплательщика**

Гражданство иностранного государства	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (для США – карточка постоянного жителя по форме I-551 («Green Card»))	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Соответствие критериям долгосрочного <sup>1</sup> пребывания в иностранном государстве, т.е. нахождение на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования» в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в кредитной организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования».	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
<b>Являюсь иностранным налогоплательщиком<sup>2</sup></b>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

**Раздел заполняется в случае наличия одного или более критериев отнесения к категории  
иностранного налогоплательщика**

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Организацию документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством.

В случае изменения идентификационных и иных сведений, представленных в рамках данной анкеты, я обязуюсь предоставить в Организацию обновленную информацию не позднее 15 рабочих дней с момента их изменения.

Настоящим, в соответствии с Федеральным Законом РФ «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ (с изменениями и дополнениями) выражаю свое добровольное согласие на обработку (способ обработки - с использованием средств автоматизации) ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее - Оператор), адрес Оператора 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Шухова, д. 7, офис 108, (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение) моих персональных данных, к которым могут относиться фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство (подданство), место жительства (регистрации), место пребывания, почтовый адрес, сведения о документе, удостоверяющем личность, идентификационный номер налогоплательщика, номера контактных телефонов, адреса электронной почты, сведения о доходах, иные сведения, с целью надлежащего выполнения Оператором применимых к его деятельности требований федеральных законов РФ, иных правовых актов РФ, в том

<sup>1</sup> Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен 1/3; коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

<sup>2</sup> Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

<sup>3</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать в заключении договора на обслуживание, принять решение об отказе от совершения операций, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.

числе актов федеральных органов исполнительной власти РФ, и условий гражданско-правовых договоров, которые могут заключаться между Оператором и Субъектом персональных данных.

Настоящее согласие действует до даты его отзыва мною путём направления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» сообщения об отзыве согласия на обработку персональных данных в произвольной форме, если иное не установлено Законодательством Российской Федерации.

Лицо, заполнившее анкету

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) Дата

Заполняется сотрудником ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»:

Анкета подписана в присутствии:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

## Анкета (досье) индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

- Клиент  
 Представитель клиента  Выгодоприобретатель

В случае заполнения Анкеты представителя или выгодоприобретателя укажите наименование Ф.И.О. Клиента: \_\_\_\_\_

### 1. Сведения о физическом лице

Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего)		
Дата рождения		
Место рождения		
Гражданство		
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	Наименование	
	Серия (при наличии), номер	
	Кем выдан, код подразделения (при наличии)	
	Дата выдачи	
Место жительства (регистрации)		
Место пребывания		
Телефоны, факсы (при наличии)		
E-mail		
ИНН (при наличии)		
№ страхового свидетельства государственного пенсионного страхования		
Наличие налоговых льгот		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Для иностранных граждан и лиц без гражданства	Миграционная карта (номер карты; дата начала и дата окончания срока пребывания в РФ)	
	Документ, подтверждающий право на пребывание (проживание) в РФ (серия (если имеется) и номер документа, дата начала и дата окончания срока действия права пребывания (проживания))	
Для представителя клиента	Должность	
	Наименование, номер, дата выдачи, срок действия документа, на котором основаны полномочия представителя клиента	
Для выгодоприобретателя клиента	Наименование, номер, дата документа, подтверждающего статус выгодоприобретателя	
Сведения о регистрации	основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации физического	

	лица в качестве индивидуального предпринимателя	
	дата регистрации	
	место регистрации	
Цели установления деловых отношений с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»		<input type="checkbox"/> брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> доверительное управление ценными бумагами <input type="checkbox"/> депозитарное обслуживание <input type="checkbox"/> совершение операций на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> иное (указать вид услуг: _____)
Предполагаемый характер деловых отношений с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»		<input type="checkbox"/> долгосрочный <input type="checkbox"/> краткосрочный
Цели финансово-хозяйственной деятельности		<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов <input type="checkbox"/> иное: _____
Виды деятельности	<input type="checkbox"/> деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме; <input type="checkbox"/> деятельность микрофинансовых организаций; <input type="checkbox"/> деятельность ломбардов; <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши; <input type="checkbox"/> деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий; <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом; <input type="checkbox"/> туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность); <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с благотворительностью; <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности; <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях); <input type="checkbox"/> деятельность по осуществлению переводов денежных средств в наличной форме по чекам, инкассация (для некредитных организаций) <input type="checkbox"/> деятельность, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность по реализации оружия. <input type="checkbox"/> иное: _____	
Сведения о деловой репутации	<input type="checkbox"/> Удовлетворительная <input type="checkbox"/> Неудовлетворительная	<p>К настоящей анкете прилагаются (документы по настоящему пункту предоставляются по принципу и/или):</p> <input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», имеющих с ним деловые отношения <input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента <input type="checkbox"/> открытые источники информации

Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> собственные средства <input type="checkbox"/> средства, полученные в рамках финансово-хозяйственной деятельности; <input type="checkbox"/> заемные средства <input type="checkbox"/> иные: _____												
Сведения (документы) о финансовом положении	К настоящей анкете прилагается: <input type="checkbox"/> копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), <input type="checkbox"/> копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; <input type="checkbox"/> сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Организацию; <input type="checkbox"/> данные о рейтинге клиента, размещенные в Сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings) и национальных рейтинговых агентств): _____												
Сведения о лицензиях	<table border="1"> <tr><td>вид</td><td></td></tr> <tr><td>номер</td><td></td></tr> <tr><td>дата выдачи</td><td></td></tr> <tr><td>наименование выдавшего органа</td><td></td></tr> <tr><td>срок действия</td><td></td></tr> <tr><td>перечень видов лицензируемой деятельности</td><td></td></tr> </table>	вид		номер		дата выдачи		наименование выдавшего органа		срок действия		перечень видов лицензируемой деятельности	
вид													
номер													
дата выдачи													
наименование выдавшего органа													
срок действия													
перечень видов лицензируемой деятельности													

\* Для категории «Представитель клиента» перейдите к подписанию анкеты

\*\* Для категорий «Выгодоприобретатель» и «Бенефициарный владелец» разделы 2, 3, 4, 5 и 6 не заполняются

**2. Реквизиты банковских счетов, открытых в валюте РФ:**

Получатель: \_\_\_\_\_  
 Счёт получателя: \_\_\_\_\_  
 Банк получателя: \_\_\_\_\_  
 ИНН Банка: \_\_\_\_\_  
 БИК: \_\_\_\_\_  
 Кор. счет: \_\_\_\_\_

**3. Реквизиты банковских счетов, открытых в иностранной валюте:**

\_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

**4. Форма получения отчетов о состоянии счетов клиента:**

по почте  
 по электронному адресу: \_\_\_\_\_  
 лично в ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

### **5. Сведения о выгодоприобретателях.**

Имеется ли у Вас выгодоприобретатель – то есть лицо, к выгоде которого Вы действуете (в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления) при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

ДА  НЕТ

В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету физического/ юридического лица/ индивидуального предпринимателя отдельно на каждого выгодоприобретателя.

### **6. Сведения о бенефициарных владельцах.**

Имеются ли у Вас бенефициарные владельцы – то есть физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеют возможность контролировать Ваши действия?

ДА  НЕТ

В случае положительного ответа необходимо заполнить Анкету физического лица отдельно на каждого бенефициара.

В случае отрицательного ответа бенефициарным владельцем признается сам клиент (в соответствии со ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001г.).

#### **Основания признания лица бенефициарным владельцем:**

Бенефициарный владелец (ФИО): \_\_\_\_\_

Имеет возможность контролировать Ваши действия (указать, в чем именно заключается такая возможность: \_\_\_\_\_

Иное: \_\_\_\_\_

### **7. Сведения о статусе публичного должностного лица**

7.1. Являетесь ли Вы иностранным публичным должностным лицом (далее – ИПДЛ) или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) ИПДЛ. В случае положительного ответа заполняются подпункты 7.1.1 и 7.1.2:	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
7.1.1 Укажите должность, государство, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____ _____ _____	
7.1.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____ _____	
7.2. Являетесь ли Вы российским публичным должностным лицом, то есть лицом замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеуказанных должностных лиц. В случае положительного ответа заполняются подпункты 7.2.1 и 7.2.2	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
7.2.1 Укажите должность клиента, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____ _____	

7.2.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____	
7.3. Являетесь ли Вы должностным лицом публичных международных организаций, то есть должностным лицом публичной международной организации, которому международной организацией доверены или были доверены важные функции, или супругом, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой и внуком), полнородным и неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом и сестрой, усыновителем или усыновленным) вышеуказанных должностных лиц. В случае положительного ответа заполняются подпункты 7.3.1 и 7.3.2	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ
7.3.1 Укажите должность клиента, государство, наименование и адрес работодателя, степень родства либо статус (супруг или супруга), источник происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____	
7.3.2 Укажите документ/документы, позволяющий/ие определить источники происхождения денежных средств или иного имущества, которые Вы планируете использовать для совершения операций _____	

#### 8. Сведения о наличии критериев отнесения к категории иностранного налогоплательщика:

Гражданство иностранного государства	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Разрешение на постоянное пребывание (вид на жительство) в иностранном государстве (для США – карточка постоянного жителя по форме I-551 («Green Card»))	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Соответствие критериям долгосрочного <sup>1</sup> пребывания в иностранном государстве, т.е. нахождение на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания налогоплательщиком – резидентом иностранного государства	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Место рождения на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Адрес проживания/почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
<b>Являюсь иностранным налогоплательщиком<sup>2</sup></b>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

<sup>1</sup> Применительно к США долгосрочным считается пребывание, если срок нахождения на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории иностранного государства в текущем году, а также в двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент: коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году); коэффициент предшествующего года равен 1/3; коэффициент позапрошлого года равен 1/6.

<sup>2</sup> Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

**Раздел заполняется в случае наличия одного или более критериев отнесения к категории  
иностранного налогоплательщика**

В течение 15 рабочих дней обязуюсь предоставить в Организацию документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Я даю согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган <sup>3</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

Я подтверждаю, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаю, что несу ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с действующим законодательством.

В случае изменения идентификационных и иных сведений, представленных в рамках данной анкеты, я обязуюсь предоставить в Организацию обновленную информацию не позднее 15 рабочих дней с момента их изменения.

Настоящим, в соответствии с Федеральным Законом РФ «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ (с изменениями и дополнениями) выражаю свое добровольное согласие на обработку (способ обработки - с использованием средств автоматизации) ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» (далее - Оператор), адрес Оператора 309511, Белгородская область, г. Старый Оскол, ул. Шухова, д. 7, офис 108, (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передачу), обезличивание, блокирование, уничтожение) моих персональных данных, к которым могут относиться фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, гражданство (подданство), место жительства (регистрации), место пребывания, почтовый адрес, сведения о документе, удостоверяющем личность, идентификационный номер налогоплательщика, номера контактных телефонов, адреса электронной почты, сведения о доходах, иные сведения, с целью надлежащего выполнения Оператором применимых к его деятельности требований федеральных законов РФ, иных правовых актов РФ, в том числе актов федеральных органов исполнительной власти РФ, и условий гражданско-правовых договоров, которые могут заключаться между Оператором и Субъектом персональных данных.

Настоящее согласие действует до даты его отзыва мною путём направления ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» сообщения об отзыве согласия на обработку персональных данных в произвольной форме, если иное не установлено Законодательством Российской Федерации.

Лицо, заполнившее анкету

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) Дата

Заполняется сотрудником ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»:

Анкета подписана в присутствии:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

<sup>3</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать в заключении договора на обслуживание, принять решение об отказе от совершения операций, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.

**Анкета (досье) юридического лица,  
иностранной структуры без образования юридического лица**

 Клиент Представитель клиента Выгодоприобретатель

В случае заполнения Анкеты представителя или выгодоприобретателя укажите наименование Клиента: \_\_\_\_\_

Фирменное наименование	Полное на русском языке	
	Сокращённое на русском языке	
	на иностранном языке (при наличии) полное и сокращенное	
Организационно-правовая форма		
<input type="checkbox"/> ИНН (для резидента) <input type="checkbox"/> ИНН или КИО (для нерезидента) <input type="checkbox"/> Код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) её регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика или его (их) аналоги		
Сведения о государственной регистрации	<input type="checkbox"/> ОГРН (для резидентов) <input type="checkbox"/> Номер записи об аккредитации филиала, представительства (для нерезидентов) <input type="checkbox"/> Регистрационный номер (для иностранной структуры без образования юридического лица)	
	<input type="checkbox"/> Место регистрации <input type="checkbox"/> Место ведения основной Деятельности (для иностранной структуры без образования юридического лица)	
	Дата регистрации	
	Регистрирующий орган	
Адрес юридического лица	Местонахождения (юридический)	
	фактический	
	почтовый	
Сведения о наличии ЕИО по адресу клиента, указанному в ЕГРЮЛ		
Телефон, факс (при наличии)		
E-mail, Skype		
Web-сайт		
Наличие налоговых льгот		<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Должностное лицо, уполномоченное действовать от имени клиента без доверенности		
Ф.И.О.		Образец Печати
Должность		
Срок полномочий		
Образец подписи		
Коды форм федерального	ОКПО (при наличии)	

государственного статистического наблюдения	ОКВЭД	
Сведения о лицензиях	вид	
	номер	
	дата выдачи	
	наименование выдавшего органа	
	срок действия	
	перечень видов лицензируемой деятельности	
Состав имущества, находящегося в управлении (собственности) (для трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)		

Сведения об учредителях и доверительном собственнике (управляющем) трастом (иной иностранной структурой без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией)

Фамилия, имя отчество (при наличии) или наименование учредителя / доверительного собственника (управляющего)	Адрес места жительства (места нахождения)	Доля, %

Сведения об органах юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица (за исключением сведений о персональном составе акционеров (участников) юридического лица, владеющих менее чем пятью процентом акций (долей) юридического лица)

Наименование органа управления	Персональный состав органа управления	Доля, %

Цели установления деловых отношений с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»	<input type="checkbox"/> брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> доверительное управление ценными бумагами <input type="checkbox"/> депозитарное обслуживание <input type="checkbox"/> совершение операций на рынке ценных бумаг <input type="checkbox"/> иное (указать вид услуг: _____)
Предполагаемый характер деловых отношений с ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»	<input type="checkbox"/> долгосрочный <input type="checkbox"/> краткосрочный
Цели финансово-хозяйственной деятельности	<input type="checkbox"/> получение прибыли <input type="checkbox"/> реализация общественных проектов <input type="checkbox"/> иное: _____

<p>Виды деятельности</p>	<p><input type="checkbox"/> деятельность по организации и содержанию тотализаторов и игорных заведений (например, казино, букмекерских контор), по организации и проведению лотерей, тотализаторов (взаимных пари) и иных основанных на риске игр, в том числе в электронной форме;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность микрофинансовых организаций;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность ломбардов;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с реализацией, в том числе комиссионной, предметов искусства, антиквариата, мебели, транспортных средств, предметов роскоши;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная со скупкой, куплей-продажей драгоценных металлов, драгоценных камней, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, и лома таких изделий;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с совершением сделок с недвижимым имуществом и (или) оказанием посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом;</p> <p><input type="checkbox"/> туроператорская и турагентская деятельность, а также иная деятельность по организации путешествий (туристская деятельность);</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с благотворительностью;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с видами нерегулируемой некоммерческой деятельности;</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с интенсивным оборотом наличности (в том числе оказание услуг в сфере розничной торговли, общественного питания, торговли горючим на бензоколонках и газозаправочных станциях);</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность по осуществлению переводов денежных средств в наличной форме по чекам, инкассация (для некредитных организаций)</p> <p><input type="checkbox"/> деятельность, связанная с производством оружия, или посредническая деятельность по реализации оружия.</p> <p><input type="checkbox"/> иное: _____</p>	
<p>БИК (для кредитных организаций – резидентов)</p>		
<p>Сведения о деловой репутации</p>	<p><input type="checkbox"/> Удовлетворительная</p> <p><input type="checkbox"/> Неудовлетворительная</p>	<p>К настоящей анкете прилагается (документы по настоящему пункту предоставляются по принципу и/или):</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ», имеющих с ним деловые отношения</p> <p><input type="checkbox"/> отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента</p> <p><input type="checkbox"/> сведения из открытых источников: _____</p>

Сведения (документы) о финансовом положении	<p>К настоящей анкете прилагается:</p> <input type="checkbox"/> копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате), <input type="checkbox"/> копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде); <input type="checkbox"/> копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации; <input type="checkbox"/> справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом; <input type="checkbox"/> сведения об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов в Организацию; <input type="checkbox"/> данные о рейтинге клиента, размещенные в Сети «Интернет» на сайтах международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Standard & Poor's, Fitch Ratings) и национальных рейтинговых агентств): _____
Размер уставного (складочного) капитала или размер уставного фонда	
Источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества	<input type="checkbox"/> средства, полученные в рамках осуществления уставной деятельности; <input type="checkbox"/> заемные средства <input type="checkbox"/> иные: _____
Бенефициарный владелец	<input type="checkbox"/> Да (заполните Анкету бенефициарного владельца) <input type="checkbox"/> Не располагаю сведениями (бенефициарным владельцем признается ЕИО) <p>Основания признания лица бенефициарным владельцем организации:  Бенефициарный владелец (ФИО): _____</p> <input type="checkbox"/> имеет преобладающее участие в капитале организации (в размере _____ %); <input type="checkbox"/> косвенное/прямое ( <i>нужное подчеркнуть</i> ) владение более 25% в уставном капитале; <input type="checkbox"/> имеет возможность контролировать действия организации (указать, в чем именно заключается такая возможность): _____
Представитель	<input type="checkbox"/> Да (заполните Анкету представителя) <input type="checkbox"/> Нет <p>Основания действия в качестве представителя клиента:  Представитель (ФИО): _____</p> <input type="checkbox"/> Доверенность № ___ от «__» _____ 20__ г. <input type="checkbox"/> Устав <input type="checkbox"/> иное _____
Выгодоприобретатель	<input type="checkbox"/> Да (заполните Анкету выгодоприобретателя) <input type="checkbox"/> Нет <p>Основания действия в качестве выгодоприобретателя клиента:</p>

**Сведения о наличии критериев отнесения к категории иностранного налогоплательщика**

Иностранное государство является страной учреждения и (или) регистрации	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
---	-----------------------------	------------------------------

Иностранное государство является для Клиента страной постоянного местонахождения (резидентства) <sup>1</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
В состав бенефициарных владельцев <sup>2</sup> (контролирующих лиц) Клиента входят физические или юридические лица, являющиеся иностранными налогоплательщиками	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Почтовый адрес на территории США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Телефонный номер, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Наличие длительного/постоянного платежного поручения на перечисление более одного платежа на счет или адрес, зарегистрированный в США	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Доверенность/право подписи предоставлены лицу, имеющему адрес в США (места жительства (регистрации) или почтовый)	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Адрес для корреспонденции по счету имеет статус «для передачи» или «до востребования»	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
<b>Являюсь иностранным налогоплательщиком<sup>3</sup></b>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

**Раздел заполняется в случае наличия одного или более критериев отнесения к категории иностранного налогоплательщика**

В течение 15 рабочих дней обязуемся предоставить в Организацию документы, подтверждающие/опровергающие статус иностранного налогоплательщика	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ
Предоставляем согласие на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган <sup>4</sup>	<input type="checkbox"/> ДА	<input type="checkbox"/> НЕТ

**Реквизиты банковских счетов, открытых в валюте РФ:**

Получатель: \_\_\_\_\_  
Счёт получателя: \_\_\_\_\_  
Банк получателя: \_\_\_\_\_  
ИНН Банка: \_\_\_\_\_  
БИК: \_\_\_\_\_  
Кор. счет: \_\_\_\_\_

**Реквизиты банковских счетов, открытых в иностранной валюте:**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Форма получения отчетов о состоянии счетов клиента:**

- по почте  
 по электронному адресу: \_\_\_\_\_  
 лично в ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»

Подтверждаем, что информация, указанная в настоящей форме, является достоверной, а также понимаем, что несем ответственность за предоставление ложных и заведомо недостоверных сведений в соответствии с применимым законодательством.

<sup>1</sup> Документом, подтверждающим статус лица, как имеющего постоянное местонахождение в иностранном государстве в целях налогообложения, является соответствующая справка (подтверждение, выписка), составленная налоговыми или финансовыми властями иностранного государства.

<sup>2</sup> Бенефициарный владелец в целях Закона США от 18.03.2010 «О налогообложении иностранных счетов Foreign Account Tax Compliance (FATCA)» (в отличие от понятия в целях Федерального закона РФ от 07.08.2001 № 115-ФЗ) – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно в т.ч. через третьих лиц владеет юридическим лицом, имеет преобладающее участие в иностранной корпорации/партнёрстве/простом или сложном трасте (доверительном управлении) более 10 %; а в инвестиционной компании/трасте гранта – любое право собственности (от 0%).

<sup>3</sup> Иностранный налогоплательщик – лицо, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, включая Закон США о налогообложении иностранных счетов (FATCA – Foreign Account Tax Compliance Act) от 18.03.2010.

<sup>4</sup> В случае отказа на обработку и передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе отказать в заключении договора на обслуживание, принять решение об отказе от совершения операций, и(или) расторгнуть в одностороннем порядке существующий договор.

В случае изменения идентификационных сведений, представленных в рамках данной формы, обязуемся предоставить в Общество обновленную информацию не позднее 15 рабочих дней с момента изменения сведений.

Лицо, заполнившее анкету

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(подпись) (Ф.И.О.) Дата

Заполняется сотрудником ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»:

Анкета подписана в присутствии:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность) (Ф.И.О.) (подпись)

**Методика оценки стоимости чистых Активов**

**Формула расчета Стоимости расчёта оценки стоимости чистых Активов (СЧА) по контрагенту**

$$\text{СЧА} = \text{ДС} + \text{ДС в пути} + \text{ЦБ} + \text{ЦБ в пути} + \text{пропорция по РЕПО}^*,$$

где СЧА- стоимость чистых активов портфеля контрагента,

ДС - остаток денежных средств на счетах контрагента,

ДС в пути - остаток денежных средств на счетах контрагента по незавершенным сделкам, то есть по сделкам, по которым нет оплаты или оплата частичная

ЦБ - стоимость ценных бумаг в портфеле контрагента без учета ЦБ, находящихся в РЕПО, и ЦБ маржинальных сделок. Для обращающихся ЦБ стоимость определяется по котировке на день расчета СЧА с учетом текущего НКД для облигаций. Для необрачающихся ЦБ стоимость определяется по учетной стоимости, то есть по ценам покупок и продаж с учетом текущего НКД для облигаций. При определении балансовой стоимости ЦБ, необрачающихся на торгах организаторов торговли в учетной стоимости ЦБ будут включаться затраты, связанные с ЦБ.

ЦБ в пути - стоимость ценных бумаг в портфеле контрагента по незавершенным сделкам, то есть по сделкам, по которым нет перерегистрации или перерегистрация частичная. Для необрачающихся ЦБ стоимость определяется по учетной стоимости, то есть по ценам покупок и продаж с учетом текущего НКД для облигаций. При определении балансовой стоимости ЦБ, не обращающихся на торгах организаторов торговли в учетной стоимости ЦБ, будут включаться затраты, связанные с ЦБ.

\*Пропорция по РЕПО - сумма процента по незакрытым сделкам РЕПО на дату расчета СЧА, то есть разность суммы по второй и первой части незакрытых сделок РЕПО, как сумма процента с даты первой части по дату расчета СЧА.

## Инвестиционная декларация

Настоящая Инвестиционная декларация устанавливает особые условия, которыми должен руководствоваться Доверительный управляющий при доверительном управлении Имуществом Учредителя управления.

### 1. Способ управления имуществом (активами):

Доверительный управляющий самостоятельно, в зависимости от присвоенного Учредителю управления Инвестиционного профиля, выбирает активы, в которые инвестируются Имущество Учредителя управления, их долю в портфеле и срок инвестирования. Доверительный управляющий вправе распоряжаться Имуществом Учредителя управления по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов.

### 2. Объектами доверительного управления могут быть следующие активы:

- обыкновенные и привилегированные акции российских эмитентов;
- облигации российских эмитентов;
- государственные ценные бумаги Российской Федерации и субъектов Российской Федерации;
- инвестиционные паи открытых, закрытых, интервальных российских паевых инвестиционных фондов;
- ценные бумаги иностранных эмитентов;
- депозиты в кредитных организациях;
- денежные средства, в т.ч. иностранная валюта.

3. Доверительный управляющий вправе в процессе доверительного управления заключать с принадлежащими Учредителю управления объектами доверительного управления, следующие сделки:

- размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий количество календарных дней, установленное в Договоре доверительного управления, за которое стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора доверительного управления:
- заключать сделки РЕПО;
- заключать сделки на торгах организатора торговли (биржевые сделки), а также не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки);
- заключать любые гражданско-правовые договоры, не запрещенные законодательством РФ о доверительном управлении ценными бумагами.

4. При управлении Имуществом Учредителя управления Доверительный управляющий соблюдает ограничения, установленные законодательством Российской Федерации.

5. Требования Учредителя управления о внесении изменений и дополнений в Инвестиционную декларацию являются обязательными для Доверительного управляющего. Внесение изменений и дополнений оформляется путём составления Сторонами дополнительного соглашения к Договору доверительного управления.

## ТРЕБОВАНИЕ КЛИЕНТА НА ВЫВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор: \_\_\_\_\_

Денежные средства в сумме: \_\_\_\_\_

В сумме свободного остатка:  ДА  НЕТ

Операция:  перечислить на р/с  выдать наличным из кассы

### Реквизиты расчетного счёта получателя:

Наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица	
ИНН	
Банк	
БИК банка	
К/с банка	
Расчетный счет	
в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	

Поручение действительно до: \_\_\_\_\_

Подпись клиента / представителя: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

М.П.

### Для служебных отметок организации

<p>Входящий номер поручения № _____; Дата приёма поручения: _____; Время приёма поручения: _____</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение: _____ / _____ /</p> <p>Основание отказа в выполнении поручения:</p>
--

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ»**

**Уведомление Учредителя управления о расторжении договора доверительного управления**

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учредитель управления \_\_\_\_\_ уведомляет о своем намерении расторгнуть Договор доверительного управления № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с п. 14.2. Регламента.

С даты получения настоящего уведомления Доверительный управляющий прекращает все юридические и/или фактические действия с Имуществом Учредителя управления, за исключением юридических и/или фактических действий по его сохранению и выводу.

В связи с получением настоящего Уведомления прошу осуществить действия согласно п. 11 Регламента.

Учредитель управления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Уведомление Доверительного управляющего о расторжении договора доверительного управления**

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверительный управляющий ООО «ИК «ФИНПРОИНВЕСТ» уведомляет Учредителя управления \_\_\_\_\_ о своем намерении расторгнуть Договор доверительного управления № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. в соответствии с п. 3.17, 14.2. Регламента.

С даты получения Учредителем управления настоящего уведомления Доверительный управляющий прекращает все юридические и/или фактические действия с Имуществом Учредителя управления, за исключением юридических и/или фактических действий по их сохранению и выводу.

В связи с получением настоящего Уведомления просим осуществить действия согласно п.п. 14.2. Регламента.

Генеральный директор \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**ПОРУЧЕНИЕ (ТРЕБОВАНИЕ) КЛИЕНТА НА ВВОД/ВЫВОД ЦЕННЫХ БУМАГ**

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор: \_\_\_\_\_

Эмитент ЦБ/ лицо, выдавшее ЦБ/ акцептант	Вид, категория /тип, форма выпуска, транш, серия ЦБ	Вид операции (ввод, вывод, иной вид)	Количество	Иная информация

Информация об обременении ценных бумаг  
обязательствами: \_\_\_\_\_

Вид обременения

ЦБ: \_\_\_\_\_

**Реквизиты для зачисления ценных  
бумаг:**

Наименование или уникальный код клиента	
Контактный телефон депозитария (реестра) получателя	
Наименование Депозитария (Реестра) старшего уровня	
Наименование Депозитария (Реестра) получателя	
Идентификационный код депозитария (реестра) получателя	
№ счета-депо	
Раздел счета-депо	
Регистратор	

Поручение действительно до: \_\_\_\_\_

Подпись клиента / представителя: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

М.П.

**Для служебных отметок организации**

<p>Входящий номер поручения № _____; Дата приёма поручения: _____;  Время приёма поручения: _____</p> <p>Сотрудник, зарегистрировавший поручение: _____ / _____ /</p> <p>Основание отказа в выполнении поручения:</p>
---

**Соглашение о расторжении договора доверительного управления**

№ \_\_\_\_\_

г. Старый Оскол

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Учредитель управления** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, с одной стороны, и  
**Доверительный управляющий** Общество с ограниченной ответственностью  
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «ФИНПРОИНВЕСТ», в лице Генерального директора  
\_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе  
именуемые Стороны, заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Стороны пришли к соглашению расторгнуть Договор доверительного управления № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее Договор).
2. Все расчёты по Договору произведены. Стороны претензий друг к другу по Договору не имеют.
3. Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.
4. Настоящее соглашение вступает в силу с момента подписания Сторонами.

**Подписи Сторон:**

**Доверительный управляющий:**  
Генеральный директор

**Учредитель управления:**

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

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

м.п.