

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Совета директоров
АО ФК «Профит Хауз»
Протокол №9
от 06 августа 2021 г.
(действует с 16.08.2021г.)

Регламент
осуществления доверительного управления
ценными бумагами и денежными средствами,
предназначенными для инвестирования
в ценные бумаги
(Договор доверительного управления)
(редакция № 5)

1. Статус Регламента доверительного управления

1.1. Регламент доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги (далее – Регламент, Договор доверительного управления), разработан на основании Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положения 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», иных нормативных актов Российской Федерации, является типовой формой Договора доверительного управления и определяет условия, на которых Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» (далее – Управляющий) оказывает заинтересованным лицам услуги по доверительному управлению ценными бумагами, в том числе полученными Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученными Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами; устанавливает порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, раскрытия (предоставления) Управляющим информации об управлении ценными бумагами, порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления (далее – клиента) и порядок его определения.

1.2. Любые физические и юридические лица, отвечающие установленным требованиям, вправе присоединиться к Регламенту в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданским кодексом Российской Федерации, т.е. без каких-либо изъятий и оговорок, за исключением тех, что предусмотрены самим Регламентом.

1.5. Заключение Договора доверительного управления (присоединение заинтересованного лица к Регламенту) осуществляется путем подписания заинтересованным лицом и предоставления Управляющему Заявления о присоединении к Договору доверительного управления (Регламенту), оформленного в соответствии с Приложением 2.

2. Термины и определения

Доверительное управление – осуществление Управляющим от своего имени и за вознаграждение в течение определенного договором срока любых правомерных юридических и фактических действий с имуществом, переданным в доверительное управление, в интересах Учредителя управления.

Учредитель управления – юридическое или физическое лицо, передавшее денежные средства и/или ценные бумаги на основании договора доверительного управления Управляющему.

Управляющий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по доверительному управлению, член Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, - Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз».

Выгодоприобретатель - лицо, к выгоде которого действует Управляющий на основании договора доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом (может являться Учредителем управления).

Имущество – ценные бумаги, в том числе полученные управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами и/или денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученные управляющим в процессе

деятельности по управлению ценными бумагами, являющиеся объектами доверительного управления по настоящему Договору.

Ценные бумаги – эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги эмитентов Российской Федерации, признаваемые таковыми и выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Инвестиционный профиль клиента – инвестиционные цели клиента на определенный период времени и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который клиент способен нести за тот же период времени.

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

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент на инвестиционном горизонте.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

Инвестиционная декларация – документ, определяющий направление и способы инвестирования средств, составляющих управляемое имущество, перечень, структуру объектов доверительного управления, виды сделок с объектами доверительного управления, обязательный для надлежащего исполнения Управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями Регламента.

3. Сведения о Доверительном управляющем (Управляющем)

Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» - полное фирменное наименование на русском языке;

АО ФК «Профит Хауз» - сокращенное фирменное наименование на русском языке;

«Profit House» Financial Company – полное фирменное наименование на английском языке.

Место нахождения Общества: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80. По данному адресу находится единоличный исполнительный орган Общества - Генеральный директор.

Почтовый адрес Общества: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80.

Телефон/факс: +7 (495) 232- 31-82

WEB-site: www.phnet.ru ; E-mail: info@phnet.ru

Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» зарегистрировано Московской регистрационной Палатой за государственным регистрационным номером 165.062 от 23 мая 1994 г.; основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027700400936 от 05.11.2002 г.; ИНН 7704002409, КПП 772501001.

Управляющий является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам:

лицензия ФСФР России № 077-04708-100000 от 16 февраля 2001 г. на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

лицензия ФСФР России № 077-04718-010000 от 16 февраля 2001 г. на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

лицензия ФСФР России № 077-04814-000100 от 28 февраля 2001 г. на осуществление депозитарной деятельности, выдана без ограничения срока действия

лицензия ФСФР России № 077-04729-001000 от 16 февраля 2001 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия.

Органом, осуществляющим полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего на финансовых рынках является Центральный банк Российской Федерации (Банк России).

Адрес Банка России: 107016 Москва, ул. Неглинная, 12,
Телефоны: 8(800)300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России),
+7 499 300-30-00 (круглосуточно), факс: +7 495 621-64-65
сайт Банка России: www/cbr.ru

Управляющий является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) и соблюдает утвержденные СРО НФА стандарты, в том числе, внутренний стандарт «Осуществление деятельности по управлению ценными бумагами» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», и стандарты по защите прав и интересов получателей финансовых услуг.

Адрес СРО НФА: 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10
Телефон: +7 (495) 980-98-74
E-mail: info@nfa.ru
www.nfa.ru

Адрес лицензирующего органа:

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)
107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12.

4. Общие положения

4.1. Учредитель управления передает Управляющему на срок действия Договора доверительного управления в доверительное управление имущество, а Управляющий обязуется осуществлять управление указанным имуществом в интересах Учредителя управления (выгодоприобретателя).

4.2. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее - риск), который способен нести этот клиент.

Деятельность Управляющего регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а также заключенным Договором доверительного управления.

Управляющий руководствуется Стандартами и правилами деятельности на финансовом рынке, разработанными и утвержденными Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») и одобренными Банком России: <http://www.nfa.ru/?page=standarts> ; <http://nfa.ru/?page=standarts1>

4.3. Управляющий определяет инвестиционный профиль клиента до начала осуществления доверительного управления ценными бумагами.

Инвестиционный профиль клиента определяется как:

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

риск, который способен нести клиент (далее - допустимый риск), если клиент не является квалифицированным инвестором;

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

4.4. Для всех клиентов Управляющего определен единый инвестиционный профиль (далее - стандартный инвестиционный профиль). Стандартный инвестиционный профиль определяется в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента

доверительного управления исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля составляет один год.

4.5. Требования, предусмотренные пунктом 4.3 Регламента, не применяются в отношении клиентов Управляющего, признанных им самим квалифицированными инвесторами.

4.6. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (далее - стандартные стратегии управления), поскольку для всех клиентов Управляющего определен единый инвестиционный профиль (далее - стандартный инвестиционный профиль).

4.7. Управляющий отражает инвестиционный профиль клиента в документе, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в течение срока действия Договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения. Документ, содержащий инвестиционный профиль клиента, должен включать описание допустимого риска.

4.8. В качестве выгодоприобретателя выступает Учредитель управления. Назначение иного выгодоприобретателя оформляется дополнительным соглашением к Договору доверительного управления.

4.9. Имущество, переданное в доверительное управление, а также полученное Управляющим в процессе управления ценными бумагами, обособляется от имущества Управляющего и имущества Учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности.

4.10. Для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также полученных Управляющим в процессе управления ценными бумагами, Управляющий использует отдельный банковский счет. Ценные бумаги учитываются на отдельном счете депо, имеющем статус «счет депо доверительного управляющего» и предназначенном для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

4.11. Доходы, полученные в процессе доверительного управления, зачисляются на указанные счета.

4.12. Передача имущества в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на него от Учредителя управления к Управляющему.

4.13. Денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами, учитываются на одном банковском счете, открытом Управляющим для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителей управления. При этом Управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Договору доверительного управления.

4.14. Ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами, учитываются на одном лицевом счете (счете депо), открытом Управляющим для учета прав на ценные бумаги Учредителей управления. При этом Управляющий обеспечивает ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг по каждому Договору доверительного управления.

4.15. В качестве объектов доверительного управления могут выступать:

- денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и/или получаемые в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;
- ценные бумаги, в том числе полученные Управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

4.16. Управляющий вправе в отношении имущества, переданного в доверительное управление, совершать любые юридические и фактические действия в интересах клиента, предусмотренные действующим законодательством.

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

4.18. Управляющий вправе размещать денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные управляющим в процессе управления ценными бумагами, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий количество дней, за которое стороны должны уведомить друг друга об отказе от настоящего договора.

4.19. Сделки с переданным в доверительное управление имуществом Управляющий совершает от собственного имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего. Указанное условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, Управляющий информирует другую сторону о том, что он действует в качестве Доверительного управляющего, а в документах, совершаемых в письменной форме, после наименования Управляющего делается пометка «Д.У.».

4.20. Управляющий приступает к исполнению своих обязанностей по управлению переданным по Договору доверительного управления имуществом с момента фактической передачи Учредителем управления этого имущества Управляющему.

4.21. Управляющий не осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в случае, если не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем.*

4.22. Допустимый риск инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20 процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

4.23. В случае если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента, Управляющий уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения, в порядке, согласованном с клиентом. В этом случае по письменному требованию клиента Управляющий обязан привести управление ценными бумагами и денежными средствами этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем. Если письменного требования клиента привести управление ценными бумагами и денежными средствами в соответствие с его инвестиционным профилем не последовало, обязанность Управляющего по приведению управления ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствие с его инвестиционным профилем отсутствует.

5. Требования к хранению документов

5.1. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия Договора доверительного управления с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

5.2. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и

обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее - инвестиционный портфель клиента), 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 Управляющим.

* Инвестиционный горизонт по договорам, заключенным до вступления в силу настоящей редакции Регламента, исчисляется со дня истечения срока приведения Управляющим деятельности в соответствие с требованиями Положения Банка России от 03.08.2015 г. № 482-П. С указанного дня определяется стоимость инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором. Риск клиента должен составлять не более, чем 20 процентов стоимости инвестиционного портфеля, определенной на этот день. Для такого риска установлена вероятность в 95 процентов, Управляющий не гарантирует клиенту не превышение его риска. Согласия клиента с инвестиционным профилем не требуется.

5.3. Расчеты показателей для раскрытия информации в соответствии с п.11.2 Договора доверительного управления хранятся Управляющим в течение пяти лет со дня произведения расчета таких показателей.

6. Порядок присоединения к Договору доверительного управления и передачи имущества

6.1. Для присоединения к Договору доверительного управления Учредитель управления предоставляет Управляющему:

- Заявление о присоединении к Договору (Приложение 2);
- Анкету для определения инвестиционного профиля;
- Инвестиционную декларацию (Приложение 1);
- Декларацию о рисках, связанных с доверительным управлением ценными бумагами (Приложение 5);
- Анкету учредителя управления (Приложение 6,7);
- Документ, удостоверяющий личность (для физических лиц);
- Учредительные документы (для юридических лиц).

и передает Управляющему имущество в сроки и в порядке, установленные Договором доверительного управления.

6.2. Имущество, передаваемое в доверительное управление, должно принадлежать Учредителю управления на праве собственности, быть свободно от залога и иных обременений в пользу третьих лиц.

6.3. В доверительное управление принимается следующее имущество:

- денежные средства в рублях Российской Федерации, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги;
- ценные бумаги, в соответствии с Инвестиционной декларацией.

6.4. Минимальная стоимость имущества, передаваемого в доверительное управление, составляет не менее 3 000 000 (Три миллиона) рублей.

6.5. Максимальная стоимость имущества, передаваемого в доверительное управление, не ограничивается.

6.6. Ценные бумаги принимаются в доверительное управление по согласованию с Управляющим. Перечень ценных бумаг, принимаемых в доверительное управление, определяется в Инвестиционной декларации.

6.7. Стоимость ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление, подлежит оценке. Оценка стоимости ценных бумаг производится согласно Методике оценки стоимости объектов доверительного управления (Пункт 9 Договора доверительного управления).

6.8. Учредитель управления обязуется передать имущество Управляющему в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения Договора доверительного управления. По соглашению Сторон указанный срок может быть продлен до 10 (Десяти) рабочих дней, если в доверительное управление передаются ценные бумаги.

6.9. Денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление, перечисляются на расчетный счет Управляющего. При этом моментом фактической передачи считается день зачисления безналичных денежных средств на расчетный счет Управляющего.

6.10. 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».

7. Управление ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

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

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

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.

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.

7.2. Управляющий не имеет права приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет имущества, находящегося в доверительном управлении.

7.3. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов. Управляющий обязан довести до сведения клиентов внутренний документ, определяющий меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

7.4. Управляющий осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (стандартная стратегия управления). Для указанных клиентов определен единый инвестиционный профиль (стандартный инвестиционный профиль). Стандартный инвестиционный профиль определяется в соответствии с Порядком определения Управляющим инвестиционного профиля клиента доверительного управления ценными бумагами.

7.5. Для целей оценки стоимости объектов доверительного управления клиента (переданных клиентом в доверительное управление, а также находящихся в доверительном

управлении по Договору доверительного управления) Управляющий определяет стоимость объектов доверительного управления по Методике оценки стоимости объектов доверительного управления.

7.6. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам.

8. Права и обязанности Сторон

8.1. Клиент имеет право:

8.1.1. Запрашивать и получать от Управляющего информацию об обращении ценных бумаг и сведения об Управляющем согласно ст. 6 Федерального закона от 05.03.1999г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

8.1.2. В сроки, предусмотренные Договором доверительного управления, получать отчеты Управляющего о ходе доверительного управления.

8.1.3. В любой момент досрочно расторгнуть Договор доверительного управления и/или потребовать возврата имущества, переданного им в доверительное управление, за вычетом вознаграждения Управляющего и понесенных Управляющим расходов.

8.1.4. Письменно потребовать Управляющего привести управление ценными бумагами и денежными средствами в соответствие с его инвестиционным профилем в случае, если Управляющий уведомил клиента о том, что его риск превышает допустимый риск, определенный в его инвестиционном профиле.

8.2. Клиент обязан:

8.2.1. Соблюдать порядок, сроки и условия передачи имущества в доверительное управление, предусмотренные Договором доверительного управления;

8.2.2. На условиях Договора доверительного управления выплачивать Управляющему вознаграждение за доверительное управление и возмещать расходы, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления.

8.2.3. В случае необходимости предоставить Управляющему все требуемые доверенности и иные документы.

8.2.4. Уведомлять Управляющего о своих претензиях, если таковые имеются, по исполнению Договора доверительного управления в письменном виде в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня получения отчетных документов.

8.2.5. Незамедлительно сообщать Управляющему обо всех изменениях своих реквизитов и почтового адреса.

8.3. Управляющий имеет право:

8.3.1. Самостоятельно, без согласования с клиентом, осуществлять в интересах клиента в пределах, предусмотренных законом и Договором доверительного управления, права владения, пользования и распоряжения в отношении имущества, переданного ему клиентом, а также в отношении имущества, полученного в процессе осуществления доверительного управления.

8.3.2. Законодательство Российской Федерации не ограничивает Управляющего в совершении каких-либо сделок при осуществлении доверительного управления в интересах клиента; при этом Управляющий обязан проявлять должную заботливость об интересах выгодоприобретателя или учредителя управления; при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов предпринимать, предусмотренные пунктом 8.5.2 Регламента.

8.3.3. Привлекать для выполнения отдельных действий по осуществлению доверительного управления третьих лиц, при этом Управляющий отвечает за действия таких лиц как за свои собственные.

8.3.4. Осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг.

8.3.5. Для защиты прав на имущество, находящееся в доверительном управлении,

требовать устранения нарушения его прав.

8.3.6. Получать вознаграждение и возмещение расходов в сроки и на условиях, предусмотренных Договором доверительного управления, путем удержания из имущества Учредителя управления необходимых для выплаты вознаграждения сумм.

8.4. Управляющий не вправе:

8.4.1. Отчуждать принадлежащие Учредителю управления объекты доверительного управления в состав имущества Управляющего, в состав имущества акционеров Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или в состав имущества других Учредителей управления, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов Управляющего.

8.4.2. Отчуждать в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.3. Отчуждать в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий ценными бумагами одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

8.4.4. Отчуждать имущество, находящегося в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

8.4.5. Использовать имущество, переданное в доверительное управление одним клиентом, для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими клиентами, собственных обязательств Управляющего или обязательств третьих лиц.

8.4.6. Совершать сделки с объектами доверительного управления с нарушением условий договора доверительного управления.

8.4.7. Безвозмездно отчуждать имущество клиента, за исключением вознаграждения и расходов Управляющего.

8.4.8. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом.

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

8.5. Управляющий обязан:

8.5.1. Осуществлять управление переданным ему имуществом в интересах учредителя управления или выгодоприобретателя, а также проявлять должную заботливость об интересах учредителя управления (выгодоприобретателя).

8.5.2. Предпринимать меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов при управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов. Безусловно соблюдать в своей деятельности принцип приоритета интересов клиента над собственными интересами.

8.5.3. Использовать единую для всех клиентов методику оценки стоимости объектов доверительного управления при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности Управляющего по управлению ценными бумагами.

8.5.4. Обособить имущество учредителя управления, находящееся в доверительном управлении, а также полученное Управляющим в процессе управления ценными бумагами, от собственного имущества и имущества учредителя управления, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, и вести раздельный

учет собственного имущества и имущества учредителя управления. При этом Управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг по каждому Договору доверительного управления.

8.5.5. При осуществлении доверительного управления строго придерживаться условий, согласованных с учредителем управления по управлению денежными средствами и ценными бумагами (положений инвестиционной декларации).

8.5.6. В случае нарушения Управляющим любого из согласованных с учредителем управления условий, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 рабочих дней с момента нарушения.

8.5.7. В случае нарушения Управляющим любого из согласованных с учредителем управления условий, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 дней с момента нарушения.

8.5.8. Уведомить клиента способом, предусмотренным Договором доверительного управления, об уменьшении стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении, на 20% и более по сравнению со стоимостью имущества, в соответствии с последним отчетом Управляющего, направленным клиенту (без учета средств, возвращенных Управляющим клиенту по его требованию, и средств, внесенных клиентом, с даты направления клиенту последнего отчета), а также причинах соответствующего уменьшения. Уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда произошло соответствующее изменение.

8.5.9. Уведомить клиента способом, предусмотренным Договором доверительного управления, об уменьшении стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении, на 50% и более по сравнению со стоимостью имущества, в соответствии с последним отчетом Управляющего, направленным клиенту (без учета средств, возвращенных Управляющим клиенту по его требованию, и средств, внесенных клиентом, с даты направления клиенту последнего отчета), а также причинах соответствующего уменьшения. Уведомление направляется не позднее рабочего дня, следующего за днем, когда произошло соответствующее изменение.

8.5.10. Уведомить клиента способом, предусмотренным Договором доверительного управления, о внебиржевой или биржевой сделке, заключенной на основании адресных заявок (далее - переговорная сделка), купли/продажи ценных бумаг, включенных в котировальный список, за счет средств, находящихся в доверительном управлении, на заведомо худших по сравнению с рыночными условиями, а именно:

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

о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже чем на 1% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия предшествующего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является Управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах Управляющего), в случае заключения внебиржевой сделки до начала торгов текущего дня;

о сделке купли/продажи ценных бумаг по цене выше/ниже чем на 1% по сравнению с ценой (наибольшей из цен) закрытия текущего торгового дня по такой же ценной бумаге, раскрываемой организатором(ами) торговли, участником торгов которого(ых) является Управляющий (брокер, заключающий сделки в интересах Управляющего), в случае заключения внебиржевой сделки после окончания торгов текущего дня.

Уведомление направляется не позднее окончания следующего рабочего дня за днем

заключения внебиржевой/переговорной сделки, удовлетворяющей вышеперечисленным условиям.

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

8.5.11. По окончании срока действия и/или расторжении Договора доверительного управления передать клиенту имущество, переданное последним в доверительное управление, и доходы, полученные в процессе управления этим имуществом, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с любой из указанных дат.

8.5.12. Предоставлять клиенту информацию и отчеты о деятельности Управляющего в порядке и сроки, предусмотренные Договором доверительного управления.

9. Методика оценки стоимости объектов доверительного управления

9.1. Перечень объектов, принимаемых в доверительное управление, определен в Инвестиционной декларации.

9.2. Стоимость объектов доверительного управления складывается из суммы денежных средств и совокупной стоимости ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление (находящихся в доверительном управлении).

9.3. Управляющий производит денежную оценку ценных бумаг по ценам, раскрываемым организатором торговли ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».

9.4. В целях Договора доверительного управления понятие «рыночная цена» трактуется в соответствии с Приказом ФСФР от 09.11.2010 N 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (в ред. Приказа ФСФР России от 14.06.2012 N 12-42/пз-н).

9.5. Предварительная оценка стоимости ценных бумаг, принимаемых в доверительное управление, производится по их рыночным ценам, сложившимся на торгах организатора торговли на последний торговый день, предшествующий дню заключения Договора доверительного управления. Окончательная оценка стоимости ценных бумаг, принимаемых в доверительное управление, производится по их рыночным ценам, сложившимся на торгах организатора торговли на последний торговый день, предшествующий дню зачисления ценных бумаг на счет Доверительного управляющего.

9.6. Оценка стоимости ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, производится по их рыночным ценам, сложившимся на торгах организатора торговли на момент такой оценки.

9.7. В случае отсутствия информации о рыночных ценах ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, оценка стоимости ценных бумаг производится по цене приобретения, а в случае отсутствия таковой – по номинальной стоимости.

10. Вознаграждение и возмещение расходов Управляющего

10.1. За оказание услуг по Договору доверительного управления клиент выплачивает Управляющему вознаграждение, а также возмещает все необходимые расходы, понесенные Управляющим в процессе управления имуществом.

10.2. Отчетным периодом для предварительного расчета и удержания вознаграждения Управляющего является квартал. Окончательный расчет и удержание вознаграждения Управляющего осуществляются по итогам календарного года либо в момент расторжения Договора доверительного управления нарастающим итогом с последней из дат: начало календарного года либо дата заключения Договора доверительного управления.

10.3. Вознаграждение Управляющего составляет часть от прибыли за вычетом

необходимых расходов, полученной Управляющим от сделок в рамках Договора доверительного управления.

10.4. Прибыль для расчета вознаграждения Управляющего вычисляется как разность между валовой прибылью, полученной в отчетном периоде по счету клиента, и необходимыми расходами, связанными с правилами и условиями организации торгов на рынке ценных бумаг.

В сумму прибыли для расчета вознаграждения Управляющего включается сумма дивидендов, зачисленных на счет клиента.

Сумма прибыли для расчета вознаграждения Управляющего уменьшается на величину отрицательной разницы между рыночной и балансовой стоимостью портфеля ценных бумаг по состоянию на последний день отчетного периода.

10.5. Необходимые расходы, связанные с правилами и условиями организации торгов на рынке ценных бумаг, включают:

вознаграждение биржевых и иных торговых и расчетных систем, используемых для приобретения (продажи) имущества, переданного в доверительное управление;

вознаграждение депозитарных систем (уполномоченных депозитариев), используемых для хранения имущества, переданного в доверительное управление;

вознаграждение, взимаемое реестродержателями и трансфер-агентами при перерегистрации ценных бумаг, составляющих имущество, находящееся в доверительном управлении;

иные расходы, связанные с доверительным управлением имуществом.

10.6. Вознаграждение биржевых и иных торговых и расчетных систем, вознаграждение депозитарных систем (уполномоченных депозитариев), вознаграждение, взимаемое реестродержателями и трансфер-агентами, взимаются в размере фактических затрат по мере их осуществления в размере по тарифам биржевых и иных торговых и расчетных систем, депозитарных систем и указанных реестродержателей и трансфер-агентов.

10.7. Иные расходы, связанные с доверительным управлением имуществом, возмещаются в размере фактических затрат по мере их осуществления.

10.8. Размер вознаграждений и расходов указан в Приложении 9.

10.9. Сумма вознаграждения и прочие расходы включают в себя налог на добавленную стоимость.

10.10. Вознаграждение Управляющего и необходимые расходы взимаются путем самостоятельного удержания Управляющим соответствующих сумм из имущества, находящегося в доверительном управлении.

Если денежных средств клиента недостаточно для расчетов с Управляющим, то допускается получение Управляющим вознаграждения и возмещение расходов ценными бумагами, стоимость которых на момент проведения расчетов эквивалентна соответствующим суммам.

10.11. Клиент выплачивает Управляющему вознаграждение, а также возмещает все необходимые расходы в соответствии с настоящим разделом при возврате Управляющим ценных бумаг и/или денежных средств, поступивших после прекращения Договора доверительного управления в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах клиента.

11. Предоставление информации и отчетов о деятельности Управляющего

11.1. Отчет о деятельности управляющего, предоставляемый клиенту (далее - Отчет), должен содержать следующую информацию:

сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента за весь период доверительного управления, если Договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;

сведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, если Договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

11.2. В случае если в соответствии с Договором доверительного управления доходность инвестиционного портфеля клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

11.3. Если клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете клиента и составления его бухгалтерской отчетности.

11.4. Помимо информации, указанной в пунктах 11.1 - 11.3 Договора доверительного управления, Отчет также должен содержать следующую информацию.

11.4.1. Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения.

11.4.2. Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения.

11.4.3. Наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента.

11.4.4. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента.

11.4.5. Информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору с клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.

11.4.6. В случае осуществления Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам клиента Управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

11.5. По письменному запросу клиента Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить клиенту информацию об инвестиционном портфеле клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе клиента, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный пунктом 5.2 Договора доверительного управления.

11.6. В отношении прекращенных договоров доверительного управления управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу

информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 5.2 Договора доверительного управления, не истек.

12. Состав и объем информации, раскрываемой доверительным Управляющим при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами

12.1. Управляющий раскрывает информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет": www.phnet.ru

12.2. Управляющий раскрывает следующую информацию:

12.2.1. Сведения о каждой стандартной стратегии управления, включая сведения об инвестиционном горизонте.

12.2.2. Описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности.

12.2.3. Динамику средних отклонений доходности инвестиционных портфелей клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой стандартной стратегии управления, в которой доходность инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления.

12.2.4. Информацию о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

12.2.5. Информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

12.3. Управляющий обеспечивает актуализацию информации, предусмотренной в пункте 12.2 Договора доверительного управления.

13. Исключение (предотвращение) конфликта интересов

13.1. Управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Управляющий уведомляет клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

13.2. Управляющий действует в соответствии с Правилами выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий.

14. Порядок возврата имущества клиенту и выплаты доходов

14.1. Возврат имущества и выплата доходов от доверительного управления производятся Управляющим путем возврата денежных средств в валюте Российской Федерации и/или путем возврата ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении на день подачи Учредителем управления заявления о возврате имущества.

14.2. При выводе имущества из доверительного управления клиент подает Заявление о возврате имущества (Приложение 3).

14.3. Управляющий передает денежные средства из управления путем их перечисления

на расчетный счет клиента.

14.3.1. Датой возврата денежных средств клиенту считается день списания денежных средств с расчетного счета Д.У. Управляющего.

14.4. Управляющий передает ценные бумаги из управления путем их перевода на счет депо клиента в депозитарии и/или перерегистрации на лицевой счет клиента у регистратора, согласно реквизитам счета депо/лицевого счета, указанным в распоряжении на перевод ценных бумаг.

14.4.1. Датой передачи ценных бумаг считается день внесения записи на имя клиента в реестре владельцев ценных бумаг и/или день зачисления ценных бумаг на счет депо клиента в депозитарии.

14.5. Перечисление (выплата) причитающихся сумм клиенту, а также перевод ценных бумаг производится не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Управляющим Заявления клиента о возврате имущества.

14.6. Ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения Договора доверительного управления в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах клиента в период действия Договора доверительного управления, Управляющий передает клиенту в течение 10 рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств.

При этом Управляющий письменно уведомляет клиента о поступлении денежных средств и/или ценных бумаг на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг. Уведомление направляется по адресу клиента, известному Управляющему на момент поступления денежных средств и/или ценных бумаг.

14.7. При возврате денежных средств и/или ценных бумаг в случае, предусмотренном пунктом 14.6. Договора доверительного управления, Управляющий удерживает из возвращаемых средств произведенные им расходы, а также причитающееся Управляющему вознаграждение согласно пункту 10 Договора доверительного управления.

15. Ответственность Сторон. Порядок урегулирования споров

15.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору доверительного управления Стороны несут ответственность в соответствии с Регламентом и действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Управляющий считается проявившим должную заботливость об интересах клиента, если в процессе исполнения Договора доверительного управления осуществлял инвестиции в ценные бумаги, предусмотренные Инвестиционной декларацией.

15.3. Управляющий не несет ответственности за убытки, возникшие в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг, невыполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по их погашению или выплате причитающихся по этим ценным бумагам периодических платежей, влияния других факторов, не поддающихся контролю со стороны Управляющего.

15.4. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору доверительного управления, если это неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: стихийные бедствия (землетрясения, наводнения, пожары, техногенные и иные катастрофы), военные действия, решения и неправомерные действия государственных или муниципальных органов, действия организаторов торговли, уполномоченных депозитариев, регистраторов.

15.5. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы, обязана немедленно известить в письменной форме другую Сторону об имеющих место обстоятельствах непреодолимой силы, в противном случае она теряет право ссылаться на такие обстоятельства как освобождающие от ответственности.

15.6. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств срок исполнения Сторонами своих обязательств по Договору доверительного управления отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

15.7. Все споры и разногласия, возникающие между Сторонами по Договору доверительного управления или в связи с ним, разрешаются путем переговоров между Сторонами.

15.8. В случае невозможности разрешения спора по взаимной договоренности, споры разрешаются в судебном порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

16. Срок действия Договора доверительного управления, порядок его изменения и расторжения

16.1. Договор доверительного управления вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение 1 (Одного) года.

16.2. Договор доверительного управления считается автоматически продленным на тот же срок и на тех же условиях, если ни одна из Сторон не выразила в письменном виде желания его расторгнуть.

16.3. Клиент вправе расторгнуть Договор доверительного управления в любое время путем направления Управляющему уведомления о расторжении Договора доверительного управления и Заявления о возврате имущества либо Заявления о возврате имущества.

16.4. Уведомление о расторжении Договора доверительного управления и Заявление о возврате имущества должны быть оформлены в письменном виде.

16.5. Договор доверительного управления может быть расторгнут Управляющим в следующих случаях:

- ликвидация клиента – юридического лица либо смерти клиента – физического лица;
- признание банкротом клиента – юридического или физического лица;
- отказ Управляющего от Договора доверительного управления в случае несообщения ему о передаче в доверительное управление имущества, обремененного обязательствами со стороны третьих лиц;
- невозможность для Управляющего лично исполнять свои обязательства по Договору доверительного управления вследствие ликвидации либо отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов Российской Федерации или по иным причинам;
- нарушение клиентом требований Договора доверительного управления, в том числе условий о порядке и условиях передачи имущества в доверительное управление.

16.7. Договор доверительного управления считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента получения Стороной письменного уведомления другой Стороны о намерении расторгнуть Договор доверительного управления и/или Заявления о возврате имущества, содержащего требование о возврате всего имущества, переданного в доверительное управление.

16.8. Возврат имущества клиенту осуществляется Управляющим в сроки и в порядке, установленные пунктом 14 Договора доверительного управления.

16.9. Прекращение действия Договора доверительного управления не освобождает Стороны от исполнения всех взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и урегулированию взаимных претензий.

16.10. Внесение изменений и дополнений в Договор доверительного управления (Регламент) производится Управляющим в одностороннем порядке. Новая редакция Регламента с внесенными в него изменениями, дополнениями, вступает в силу по истечении 10 (десяти) дней с момента её опубликования на сайте Управляющего в сети Интернет (www.phnet.ru).

16.11. Отношения Сторон, не урегулированные Договором доверительного управления, регулируются законодательством Российской Федерации.

17. Осуществление доверительного управления, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета

17.1. Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг клиента - физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется с учетом требований, предусмотренных ст. 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ.

Индивидуальный инвестиционный счет открывается и ведется Управляющим на основании отдельного договора доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее - договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).

17.2. Учредитель управления вправе иметь только один договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

Управляющий заключает с Учредителем управления договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, только в том случае, если Учредитель управления письменно заявил, что у него отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета.

17.3. Учредитель управления вправе прекратить договор одного вида - договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета с профессиональным участником рынка ценных бумаг (Управляющим), и заключить договор другого вида - договор брокерского обслуживания на ведение индивидуального инвестиционного счета с тем же профессиональным участником рынка ценных бумаг (Брокером).

17.4. Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, используются только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

17.5. Денежные средства, которые учтены на индивидуальном инвестиционном счете, не могут быть использованы для исполнения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных с форекс-дилером.

17.6. По договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача Учредителем управления Управляющему только денежных средств. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

17.7. В случае размещения во вклады в кредитных организациях денежных средств, находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, сумма таких вкладов не может превышать 15 процентов суммы денежных средств, переданных по указанному договору на момент такого размещения.

Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли.

17.8. Учредитель управления, заключивший договор доверительного управления ценными бумагами, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета сроком не менее трех лет, имеет право на налоговый вычет, в порядке и на условиях, предусмотренных ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

18. Рассмотрение обращений и жалоб клиентов.

18.1. Управляющий обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 18.3. настоящего Регламента.

18.2. Для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) Управляющим определяется уполномоченное лицо.

18.3. Управляющий отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:

- ✓ в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
- ✓ в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Клиента или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);
- ✓ в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;
- ✓ текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;
- ✓ в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Клиенту ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

18.4. Управляющий осуществляет прием обращений (жалоб) Клиентов:

- ✓ в офисе по адресу регистрации Управляющего, указанному на официальном сайте Управляющего в сети "Интернет",
- ✓ также почтовым отправлением по адресу Управляющего,
- ✓ по адресу электронной почты Управляющего, указанному в разделе "Раскрытие информации" на сайте Управляющего.

Управляющий обеспечивает информирование Клиента о получении обращения (жалобы).

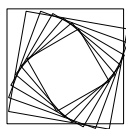
18.5. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Управляющий документально фиксирует:

- ✓ дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- ✓ в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование Клиента, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- ✓ тематику обращения (жалобы);
- ✓ дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

18.6. 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 Управляющим. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Управляющим по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

18.7. Управляющий обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

18.8. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в Договоре доверительного управления.



Приложение 1
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и
денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

Инвестиционная декларация

1. Общие положения

1.1. Настоящая Инвестиционная декларация является неотъемлемой частью Договора доверительного управления.

1.2. Положения Инвестиционной декларации являются обязательными для их надлежащего исполнения Управляющим на одинаковых основаниях с прочими положениями Договора.

1.3. Инвестиционная декларация является сводом принципов и правил управления имуществом (активами), переданным в доверительное управление.

1.4. Срок действия положений настоящей Инвестиционной декларации равен сроку действия Договора доверительного управления.

1.5. По истечении срока действия настоящей Инвестиционной декларации данная декларация считается продленной на указанный в ней срок, но не далее срока действия Договора доверительного управления.

1.6. По согласованию с клиентом (учредителем управления) Управляющий вправе внести в настоящую Инвестиционную декларацию изменения и/или дополнения до истечения срока действия Декларации.

2. Требования к активам и структуре портфеля

2.1. Формирование портфеля ценных бумаг включает определение конкретных активов для вложения средств инвестирования, а также пропорций распределения инвестируемого капитала между активами.

2.2. Все активы портфеля делятся на: ликвидные активы и неликвидные активы.

2.2.1. К ликвидным активам относятся денежные средства в валюте Российской Федерации.

2.2.2. Неликвидными активами, или неденежными, считаются все активы в ценных бумагах.

Такая классификация связана с тем, что все активы, кроме денежных средств представляют собой вложения в ценные бумаги, и в любом случае не могут быть мгновенно (без продажи по приемлемым рыночным ценам) использованы для расчетов с Учредителем управления.

2.3. Объектами доверительного управления, которые могут быть переданы Управляющему в доверительное управление клиентом, являются:

- денежные средства в национальной валюте Российской Федерации (рубли);

- ценные бумаги, удовлетворяющие условиям, изложенным в п. 2.4 - 2.5 Инвестиционной декларации.

2.4. Перечень объектов доверительного управления, в которые Управляющий может инвестировать денежные средства, включает:

- акции именные бездокументарные (обыкновенные и привилегированные);

- облигации бездокументарные на предъявителя (купонные и бескупонные);

- срочные договоры (контракты), базисными активами которых являются фондовые индексы, ценные бумаги или другие срочные договоры (контракты).

2.5. Ценные бумаги, приобретаемые в рамках доверительного управления, должны быть допущены к торгам на одной из бирж Российской Федерации, и иметь твердую биржевую котировку (не индикативную) за последний истекший месяц.

2.6. Эмитент, выпускающий ценные бумаги, должен соответствовать следующим требованиям:

- эмитентом может быть Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальный орган Российской Федерации или зарегистрированный хозяйствующий субъект — резидент Российской Федерации;

- эмитент не должен быть банкротом или быть участником каких-либо судебных дел, решений и прочих актов о его несостоятельности, возбужденных государственными органами Российской Федерации;

- эмитент должен соответствовать требованиям финансовой устойчивости по методике управляющего.

2.7. Требования к структуре объектов доверительного управления:

- доля одной ценной бумаги в портфеле Управляющего не может превышать _____ %;

- доля любых ценных бумаг одного эмитента в портфеле не может превышать _____ %;

- не накладывается никаких ограничений на соотношение в портфеле разных групп активов (ценных бумаг и денежных средств).

2.8. Виды сделок, которые Управляющий вправе заключать с принадлежащими Учредителю управления объектами доверительного управления, находящимися в доверительном управлении:

- покупка ценных бумаг;

- продажа ценных бумаг;

- сделки РЕПО;

- иные не запрещенные действующим гражданским законодательством сделки.

2.9. Управляющий может заключать сделки с ценными бумагами:

- на торгах организатора торговли (биржевые сделки),

- не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки).

2.10. В случае нарушения Управляющим условий, перечисленных в пунктах 2.3 - 2.7 Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 30 дней с момента нарушения.

2.11. В случае нарушения Управляющим условий, перечисленных в пунктах 2.3 - 2.5 Инвестиционной декларации, если соответствующее нарушение является результатом действий Управляющего, Управляющий обязан устранить такое нарушение в течение 5 дней с момента нарушения.

2.12. Портфель ценных бумаг формируется и рассматривается в трех плоскостях: качественной, структурной и временной.

Качественная оценка портфеля представлена составом активов (набором конкретных ценных бумаг), входящих в портфель. Качество актива определяется в первую очередь потенциалом его роста.

Временная характеристика портфеля означает, что в портфеле ценных бумаг Управляющий может выделить отдельные портфели, которые сформированы с целью достижения конкретных временных инвестиционных целей. Такая группировка носит аналитический и необязательный характер, и служит для более эффективного анализа и управления портфелем Управляющим. С временной точки зрения может рассматриваться и весь портфель: при достижении целей, под которые он сформирован, портфель может быть пересмотрен.

Пересмотр портфеля ценных бумаг, или мониторинг портфеля ценных бумаг, является периодическим изменением состава и структуры портфеля Управляющим. Пересмотр портфеля выражается в отчуждении одних ценных бумаг и/или приобретении других ценных бумаг.

Пересмотр портфеля осуществляется по следующим основным причинам:

- необходимость соблюдения правил контроля над рисками портфеля;

- необходимость достижения лучших результатов управления с точки зрения доходности портфеля;

- соблюдение требований к активам и структуре портфеля.

2.13. Оценка эффективности управления портфелем — включает периодическую оценку инвестиционного профиля клиента.

3. Инвестиционная стратегия

3.1. Основной целью деятельности Управляющего является рост текущей стоимости имущества. Текущая стоимость имущества прямо пропорциональна оценке активов портфеля, поэтому задача управления заключается в росте стоимости активов портфеля.

3.2. Инвестиционная стратегия заключается в максимально быстром приросте стоимости активов при возможно минимальной степени риска потери их стоимости. С точки зрения теории инвестирования задача быстрого роста вступает в конфликт со степенью риска, поэтому целью Управляющего является достижение оптимального с точки зрения доходности и риска управления активами.

3.3. Управляющий не дает никаких обещаний в отношении будущей доходности. Инвестиционная стратегия не определяет также никаких конкретных цифр в отношении доходности.

Любая неотрицательная доходность портфеля, находящаяся в пределах 5% от доходности основных рыночных индексов (индекс ММВБ, индекс РТС) за соответствующий временной период, рассматривается Управляющим как хороший результат управления портфелем. Не отрицательная доходность, показанная Управляющим, превосходящая доходность, показанную основными рыночными индексами за соответствующий период времени, рассматривается Управляющим как отличный результат управления.

Информация о динамике активов и стоимости портфеля, а также о доходности предоставляется в соответствии с Договором доверительного управления. Удовлетворенность доходностью, показанной Управляющим, а также решение о передаче имущества в доверительное управление или возврате имущества из доверительного управления целиком зависит от Учредителя управления.

3.4. Контроль над риском падения рыночной стоимости активов портфеля рассматривается Управляющим как обязательный.

4. Инвестиционный процесс

4.1. Инвестиционный процесс представляет собой общие этапы управления портфелем, целью которых является достижение инвестиционных целей.

4.2. Инвестиционный процесс состоит из следующих этапов:

- выбор инвестиционной политики;
- анализ рынка;
- формирование портфеля ценных бумаг;
- пересмотр портфеля ценных бумаг;
- оценка эффективности портфеля ценных бумаг.

4.3. Инвестиционная политика находится в рамках инвестиционной стратегии Управляющего. Инвестиционная политика включает определение промежуточных целей инвестирования, а также объема вложенных средств. Рыночные условия меняются постоянно. Инвестиционная политика должна учитывать условия рынка.

Управляющий выделяет три стадии рынка в перспективе: растущий рынок, падающий рынок и рынок, находящийся в состоянии колебания в диапазоне цен.

При определении рынка в будущем как растущего, задачей Управляющего является обеспечение максимального прироста капитала при поддержании необходимой ликвидности портфеля.

Если в перспективе рынок рассматривается как падающий, то основной задачей Управляющего является сохранение активов портфеля при обеспечении максимальной ликвидности портфеля.

Если в перспективе рынок рассматривается как находящийся в диапазоне, то задачей Управляющего является достижение фиксированных приростов капитала за счет открытия позиций у нижних границ диапазона при обеспечении необходимой ликвидности портфеля.

Управляющий анализирует перспективу рынка для разных временных горизонтов: неделя, до месяца, больше месяца, до года. Основным подходом здесь является технический анализ динамики рыночных индексов. Предпочтение в анализе отдается простейшим методам экстраполяции при учете рисков. Например, если рынок устойчиво рос в предшествующем периоде, то наиболее вероятен его рост и в следующем временном периоде (как минимум, в начале этого периода). Учет рисков осуществляется с помощью индикаторов перекупленности/перепроданности. Это означает, что если рост предшествующего периода закончен неоднократным достижением высоких ценовых уровней, без существенных коррекций цены вниз (что подтверждается техническими индикаторами), то возможный рост рынка в следующем временном периоде рассматривается управляющим как

высокорискованный. Детальная методика анализа (список индикаторов, конкретных их значений и прочее) является прерогативой Управляющего.

4.4. Анализ рынка осуществляется с применением методов фундаментального и технического анализа.

Фундаментальный метод используется для определения списка перспективных активов. С позиций фундаментального анализа отбираются активы, максимально недооцененные рынком по показателям прибыли, выручки и капитализации. Учитывается также недооценка актива в сравнении с аналогами.

Технический анализ используется для определения времени покупки или продажи конкретного актива, а также анализа уровня риска открытия позиции.

Согласовано:

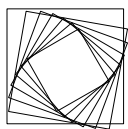
Учредитель управления

_____ / _____ /

подпись

расшифровка подписи

« _____ » _____ 20__ г.



Приложение 2
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и
денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

Заявление о присоединении к Договору доверительного управления № ____

Город Москва

« ____ » _____ 20__ года

Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество полностью)

именуемый в дальнейшем Учредитель управления, в соответствии со статьей 428 ГК РФ полностью и безусловно присоединяюсь к Договору доверительного управления (Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, АО ФК «Профит Хауз») и обязуюсь соблюдать условия указанного Договора со дня предоставления Заявления в АО ФК «Профит Хауз» (Управляющему). Подтверждаю, что Договор доверительного управления полностью мной прочитан, с условиями Договора полностью согласен.

2. В соответствии с Договором доверительного управления передаю Управляющему следующее имущество:

2.1. Денежные средства сумме _____ рублей;
(Сумма прописью)

2.2. Ценные бумаги _____
(Тип, эмитент, наименование ценной бумаги, количество)

оценочной стоимостью _____ рублей,
(Сумма прописью)

2.3. На общую сумму _____ рублей.
(Сумма прописью)

Учредитель управления:

Ф.И.О. полностью: _____

Паспорт серии _____ № _____, выдан _____

Зарегистрирован: _____

Дата рождения: _____

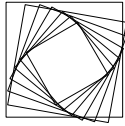
Подпись: _____

Заявление Управляющим получено
и зарегистрировано

Уполномоченный сотрудник Управляющего

« ____ » _____ 20__ г. за № _____ / _____ /

М.П.



Приложение 3

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

Заявление о возврате имущества

Город Москва

«__» _____ 20__ года

1. Я, _____,
(Фамилия, имя отчество полностью)

(Заявление о присоединении к Договору доверительного управления № ____ от _____ г.)
прошу вернуть из доверительного управления имущество в сумме:

_____ рублей.
(Сумма прописью)

2. Причитающиеся мне денежные средства прошу перечислить на банковские реквизиты, указанные в Анкете Учредителя управления.

Учредитель управления:

(Подпись)

(Фамилия, имя, отчество полностью)

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

ПРОСПЕКТ УПРАВЛЯЮЩЕГО

Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» - полное фирменное наименование на русском языке;

АО ФК «Профит Хауз» - сокращенное фирменное наименование на русском языке;

«Profit House» Financial Company – полное фирменное наименование на английском языке.

Место нахождения: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80.

Почтовый адрес: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80.

Телефон/факс: +7 (495) 232- 31-82

WEB-site: www.phnet.ru ; E-mail: info@phnet.ru

Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» зарегистрировано Московской регистрационной Палатой за государственным регистрационным номером 165.062 от 23 мая 1994 г.; основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027700400936 от 05.11.2002 г.; ИНН 7704002409, КПП 772501001.

Управляющий является профессиональным участником рынка ценных бумаг, действует на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 16 февраля 2001 г. № 077-04729-001000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия.

Управляющий руководствуется Стандартами и правилами деятельности на финансовом рынке, разработанными и утвержденными Саморегулируемой организацией «Национальная финансовая ассоциация» (СРО «НФА») и одобренными Банком России: <http://www.nfa.ru/?page=standarts> ; <http://nfa.ru/?page=standarts1>

Управляющий осуществляет деятельность в соответствии с Договором доверительного управления и действующим законодательством Российской Федерации.

Осуществляя доверительное управление, Управляющий вправе самостоятельно совершать любые юридические и фактические действия в интересах Учредителя управления, действуя от своего имени и за вознаграждение в течение срока действия Договора доверительного управления.

Управляющий вправе привлекать для совершения сделок третьих лиц, за действия которых он несет ответственность как за свои собственные.

1. Сведения о депозитари(ях) или регистраторе(ах), в котором(ых) у Управляющего открыт(ы) счет(а) депо или лицевые счета для учета прав на ценные бумаги Учредителей управления:

1.1. Полное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

Сокращенное наименование: НКО АО НРД.

Действует на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 19 февраля 2009 г. № 177-12042-000100, выданной Банком России. Срок действия лицензии не ограничен.

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Телефон: +7 495 234-48-27

<https://www.nsd.ru/>

Банк: НКО АО НРД, г Москва

к/с 30105810345250000505 НКО АО НРД открыт в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – ГУ Банка России по ЦФО). БИК 044525505; ИНН 7702165310, КПП 770101001

2. Сведения о банке(ах) или иной кредитной(ых) организации(ях), в которой(ых) у Управляющего открыт(ы) банковский(е) счет(а) для расчетов по операциям, связанным с управлением имуществом Учредителей управления:

2.1. Полное наименование: Коммерческий Банк «АРЕСБАНК» общество с ограниченной ответственностью

Сокращенное наименование: ООО КБ «АРЕСБАНК»

Действует на основании лицензии на совершение банковских операций с юридическими лицами от 18.11.2005 г. № 2914, выданной Банком России

Место нахождения: 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Почтовый адрес: 123112, г. Москва, ул. Тестовская, д. 10

Телефон: (495) 795-32-88, 235-68-89, факс 795-32-88,

WEB-сайт: www.aresbank.ru

Корр. счет 30101810845250000229 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
БИК 044525229, ИНН 7718104217, КПП 770301001, ОКПО 29351424, ОКВЭД 65.12

2.2. Полное наименование: Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

Сокращенное наименование: НКО НКЦ (АО)

Действует на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 17 марта 2015 года № 3466, выданной Банком России

Место нахождения: 125009, г. Москва

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

Телефон: (495) 782 9794; (495) 363 3232

WEB-сайт: <https://www.nationalclearingcentre.ru/>

К/с 30103810345250000646 в ГУ Банка России по ЦФО

БИК 044525646; ИНН: 7750004023, КПП 770301001

2.3. Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»;

Сокращенное наименование: НКО АО НРД.

Действует на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте от 27 июня 1996 года № 3294, выданной Банком России

Место нахождения: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

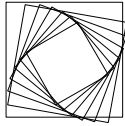
Телефон: +7 495 234-48-27

<https://www.nsd.ru/>

Банк: НКО АО НРД, г Москва

к/с 30105810345250000505 НКО АО НРД открыт в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (сокращенное наименование – ГУ Банка России по ЦФО).

БИК 044525505; ИНН 7702165310, КПП 770101001



Приложение 5

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ, связанных с доверительным управлением ценными бумагами, в том числе о рисках инвестирования в иностранные ценные бумаги

Настоящая декларация о рисках является неотъемлемой частью Договора доверительного управления от «_____» _____ 20__ года № _____.

Декларация о рисках, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги

Настоящим Управляющий уведомляет Учредителя управления о рисках при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами, в том числе:

1. Все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления.
2. Результаты деятельности управляющего по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем.
3. Подписание Учредителем управления отчета Управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в отчете.
4. Любые инвестиции в ценные бумаги являются высокорискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Управляющим по собственному усмотрению, исходя из положений Инвестиционной декларации, при этом Управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости имущества, переданного в доверительное управление.
5. Рыночные цены на ценные бумаги могут как увеличиваться, так и снижаться, и изменение этих цен находится вне контроля Управляющего.
6. Учредитель управления согласен с тем, что самостоятельно несет риски, связанные с возможным снижением стоимости имущества в связи с изменением рыночной цены на ценные бумаги.
7. Учредитель управления уведомлен о рисках, связанных с предоставлением Управляющему полномочий по выбору Финансовых активов и распоряжению ими с учётом ограничений, предусмотренных Регламентом доверительного управления;
8. Учредитель управления уведомлен о рисках, связанных с совмещением Управляющим различных видов профессиональной деятельности;
9. Учредитель управления уведомлен о рисках, связанных с негативными последствиями в следствие предоставления Учредителем недостоверной информации Управляющему;
10. Учредитель управления уведомлен о рисках, связанных с выбором Финансовых активов, предусмотренных стратегией управления.
11. Учредитель управления уведомлен о рисках, связанных с тем, что возмещение убытков Клиента возможно только, если они вызваны недобросовестными действиями Управляющего (если Управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах Клиента).

Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен с рисками, которые он несет при передаче имущества в доверительное управление, и принимает их.

Ознакомлен « ____ » _____ 20 ____ г.

Учредитель управления _____ / _____ /

подпись

расшифровка подписи

Декларация (уведомление) о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках

Цель настоящей декларации – предоставить Учредителю управления информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке, и предупредить о возможных потерях при осуществлении операций на российском фондовом рынке.

Обращаем внимание Учредителя управления на то, что декларация не раскрывает все возможные риски вследствие разнообразия ситуаций, возникающих на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке, однако позволит определить приемлемый уровень рисков для себя, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о начале проведения операций на рынке ценных бумаг, срочном и валютном рынке.

В настоящей декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств.

При работе на финансовых рынках Учредитель управления неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства. Ниже перечислены некоторые из них:

➤ **Системные риски** – риски, связанные с функционированием системы в целом. Это риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Работая на рынке ценных бумаг, Учредитель управления изначально подвергается системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых вложениях Учредителя управления в ценные бумаги.

Каждый из вышеобозначенных системных рисков понимается следующим образом:

- **Политический риск** – риск финансовых потерь со стороны Учредителя управления, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно, и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.
- **Экономический риск** – риск финансовых потерь, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Учредителем управления средств в инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Учредителя управления.
- **Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)** – риск потерь от вложений в инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.
- **Риск налогового законодательства** – риск финансовых потерь, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Учредитель управления, являющийся нерезидентом, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением

подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Учредителя управления, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Инвестирование на российском фондовом рынке связано с более высокой степенью рисков системного характера, чем инвестирование на рынках развитых стран.

- **Ценовой риск** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений цен.
- **Риск ликвидности** – возможность возникновения затруднений при продаже или покупке актива по ожидаемой цене в определенный момент времени.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее указание Учредителя управления в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Учредителем управления инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена.

- **Риск банкротства эмитента** – риск возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены на такую ценную бумагу (акции) или невозможности погасить ее (долговые ценные бумаги).

- **Валютный риск** – риск потерь вследствие неблагоприятных изменений валютных курсов.

Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство Российской Федерации устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

В случае проведения Управляющим торговых операций с финансовыми активами в интересах Учредителя управления, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным у Учредителя управления могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

- **Риск репатриации денежных средств** – риск финансовых потерь, связанный с репатриацией денежных средств инвестора.

Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Учредителя управления, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

- **Риск банковской системы** – риск финансовых потерь, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям инвестора.

Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Регламента осуществляются через Расчетную Палату ТС, обслуживающие кредитные учреждения Управляющего и Учредителя управления, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно - операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Регламента. Как результат возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

- **Процентный риск** – риск потерь из-за негативных изменений процентных ставок.

Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

➤ **Информационный риск** – риск потерь, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.

Информация, используемая Управляющим при оказании услуг, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Управляющий не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Учредителя управления.

Для Учредителя управления, не являющегося резидентом РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

➤ **Риск инвестиционных ограничений** – риск потерь, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг.

В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Учредителю управления необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Управляющий будет информировать Учредителя управления обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

➤ **Риск миноритарного владельца** – риск финансовых потерь, связанный с достаточно слабой защищенностью Учредителя управления, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Учредителю управления для целей инвестиционной деятельности либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Учредитель управления должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

➤ **Отраслевые риски** связаны с неблагоприятным функционированием определенной отрасли,

что непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит, и на показателях стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других зависимых отраслей.

➤ **Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора или депозитария.

➤ **Кредитный риск** – риск возникновения у Учредителя управления убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Учредитель управления сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

➤ **Риск упущенной финансовой выгоды** – риск потерь, связанный с наступлением косвенного (побочного) финансового ущерба (недополученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента, эмитента, ТС, иное).

➤ **Риск проведения электронных операций** – риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы.

Результатом любого сбоя в работе электронной системы может стать некорректное выполнение каких-либо заявок или их невыполнение вообще, что может привести к финансовым потерям Учредителя управления.

➤ **Риск осуществления электронного документооборота** – риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Управляющим и Учредителем управления посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.

Использование незащищенных каналов связи, таких как электронная почта, может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Учредителя управления убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых в интересах Учредителя управления, операциях, и сведений об Учредителе управления/его активах.

➤ **Риск взимания комиссионных и других сборов** – риск потерь, связанный с полной или частичной неосведомленностью инвестора об издержках, связанных с осуществлением операций с инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Учредитель управления должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Учредителя управления. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Учредителя управления (при наличии таковой) или увеличивать расходы Учредителя управления.

➤ **Риск недостижения инвестиционных целей** – риск потерь, возникающих в связи с недостижением инвестором своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Учредитель управления хочет добиться, будет достигнуто. Учредитель управления может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Учредитель управления полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

➤ **Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц** – функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Управляющему, однако исполнение обязательств по сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

➤ **Операционный (технический, технологический, кадровый) риск** – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, а также их неадекватности, из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, из-за действий (бездействия) персонала и сторонних лиц, в результате воздействия внешних событий, а также при использовании систем удаленного доступа.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по виду риска, связанному с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков, поэтому Учредитель управления обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Учредителя управления в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Проведение Торговых и Неторговых операций с использованием систем удаленного доступа несет следующие дополнительные риски:

- совершение третьим лицом от имени Учредителя управления сделок в системах удаленного доступа (в том числе приводящих к убытку для инвестора) в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени инвестора таких сделок;
- невозможность направления Управляющему сообщений по причинам технического характера (сбой в работе используемого компьютерного оборудования, программного обеспечения, сетей связи, энергоснабжения и т.п.).

Указанный выше перечень рисков при использовании систем удаленного доступа не является исчерпывающим. Ввиду того, что системы удаленного доступа представляют собой сложные программно-технические комплексы, достижение полного взаимодействия между ними не всегда возможно, могут возникать дополнительные риски, в том числе вызванные изменением разработчиками технических характеристик и условий использования систем.

Наиболее рискованными принято считать **спекулятивные операции на рынке срочных и производных финансовых инструментов** (фьючерсные контракты, опционы). С одной стороны при совершении сделок на срочном рынке Учредитель управления должен иметь в виду, что при неблагоприятной ситуации для занятой им позиции существует вероятность в сравнительно короткий период времени потерять часть или все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания занятой позиции от Учредителя управления может потребоваться внести дополнительные средства (увеличить дополнительное гарантийное обеспечение) значительного размера и в короткий срок. При невозможности внести дополнительные средства в установленный срок позиция инвестора может быть принудительно закрыта с убытком и инвестор будет ответственен за любые образовавшиеся при этом потери.

Управляющий также уведомляет Учредителя управления о следующих рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, а также о рисках, связанных с совмещением Управляющим различных видов деятельности.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

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

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с

операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

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

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

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

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

Правовые риски

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

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

Необходимо учитывать риск налоговых и юридических последствий, связанных с возможными транзакционными налогами, гербовыми сборами, пошлинами и прочими обязательными платежами, которые могут требоваться при обращении иностранных ценных бумаг в соответствии с законодательством эмитента.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Учредитель управления должен оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли он 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) Управляющий могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства инвесторов. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда

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.

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

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

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

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

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Инвестору необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым инвестор намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции инвестора на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую инвестор хеджирует.

Рыночный (ценовой) риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

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

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Учредителю управления, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств инвестора по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения инвестором сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Учредитель управления может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие требованиям нормативных актов, Регламента доверительного управления, внутренним нормативным документам Управляющего, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для инвестора. Управляющий в этом случае вправе без дополнительного согласия Учредителя управления «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств инвестора, или продать ценные бумаги Учредителя управления. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Учредителя управления убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Учредитель управления может понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Учредителя управления направление и Учредитель управления получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

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 инвестора.

Правовые риски

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

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

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. Учредителю управления необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли инвестор 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) Управляющий могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства инвестора. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда 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.

Риски, связанные с приобретением структурных нот

Целью настоящей Декларации является предоставление Учредителю управления информации о рисках, связанных с приобретением структурных нот. Структурные ноты могут быть приобретены на внебиржевом рынке или на Московской бирже.

Рыночный (ценовой) риск

Структурные ноты являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик базовых ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других базовых активов и которые могут быть проданы в качестве единого инструмента или быть комплексом взаимосвязанных инструментов. Таким образом, структурные ноты рассматриваются как инвестиционное решение, посредством которого можно достичь определенного уровня доходности при некоторых заранее определенных условиях. Основной из рисков, связанных с инвестированием в структурные продукты, является риск потери инвестированной суммы. Покупка структурных нот предполагает их удержание в портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. Досрочное погашение, если это возможно исходя из рыночных условий, может привести к существенным убыткам.

Риск досрочного погашения структуры ноты.

В определенных типах структурных нот при наличии встроенной защиты капитала (защитный барьер), предоставленной эмитентом продукта, такая защита обеспечивается только в конце срока действия ноты. Защитный барьер определяется при первичном размещении структурной ноты, он

определяет, насколько базовый актив может снизиться без ущерба капиталу инвестора. В связи с этим, если на дату финального погашения (к сроку окончания действия продукта) стоимость ноты, исходя из текущих рыночных условий или снижения рыночной цены на базовый актив, окажется ниже первоначальной цены, Учредитель управления может понести существенные убытки вплоть до полной потери капитала.

Риск ликвидности структурных нот.

Эмитент структурной ноты обязуется поддерживать двухсторонние котировки с минимальным спредом по выпущенным им нотам. Однако при резком движении рыночной цены базового актива, на который выпущена структурная нота, нота временно может потерять ликвидность и Учредитель управления временно не сможет реализовать приобретенный им ранее продукт на вторичном рынке.

Риск банкротства эмитента.

Возможность наступления неплатежеспособности эмитента структурной ноты, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) такой структурной ноты и невозможности погасить структурную ноту. Применительно к структурным нотам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью эмитента.

Декларация о рисках, связанных с совмещением Управляющим различных видов профессиональной деятельности, и профессиональной деятельности с иными видами деятельности

1. Управляющий доводит до сведения всех Учредителей управления информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную, деятельность по управлению ценными бумагами.

2. Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в целях настоящего документа понимается возможность нанесения ущерба инвестору вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Управляющего, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно нарушения принципа приоритетности интересов Учредителя управления, перед интересами Управляющего, или других его клиентов, которые могут привести в результате действий (бездействия) Управляющего и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для инвестора;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Управляющего ценными бумагами и денежными средствами инвестора;
- осуществления сотрудниками Управляющего противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги инвестора;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Учредителя управления Управляющим;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении Управляющим брокерской и депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

3. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

Уведомление о том, что денежные средства, зачисляемые Управляющим на счет (счета)

доверительного управления, не подлежат страхованию

Настоящим Управляющий уведомляет Вас о том, что денежные средства, зачисляемые Управляющим на счет (счета) 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».

Уведомление о риске негативных последствий вследствие предоставления Учредителем управления несвоевременной и недостоверной информации Управляющему.

Настоящим Управляющий уведомляет Вас о том, что Учредитель управления обязан своевременно предоставлять Управляющему всю достоверную информацию в соответствии с регламентом доверительного управления. В случае невыполнения этой обязанности Учредитель управления несет риск негативных последствий вследствие предоставления Учредителем управления недостоверной или несвоевременной информации Управляющему.

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

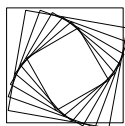
Ознакомлен « ____ » _____ 20 ____ г.

Учредитель управления

_____ / _____ /

подпись

расшифровка подписи



Приложение 6

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

- Первое оформление Анкеты Обновление Анкеты: Внесение изменений
 Ранее предоставленные сведения в Анкете не изменялись

Все поля обязательные для заполнения, в пустых строках должен стоять прочерк.

АНКЕТА КЛИЕНТА-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА		
Заключенные договора:		
<input type="checkbox"/> Депозитарный договор № _____ от _____		
Номер счета	Тип счета	Дата открытия счета
_____	_____	_____
<input type="checkbox"/> Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (Договору присоединения) № _____		
<input type="checkbox"/> Договор между попечителем счета депо и депозитарием № _____ от _____		
<input type="checkbox"/> Заявление о присоединении к Договору доверительного управления № _____ от _____		
I. Личные данные:		
Фамилия, Имя, Отчество (при наличии) _____		
Гражданство _____		
Дата рождения _____		
Место рождения _____		
Документ, удостоверяющий личность		
Наименование документа: _____		
Серия _____	Номер _____	Дата выдачи _____
Кем выдан: _____		
Налоговый статус: <input type="checkbox"/> резидент <input type="checkbox"/> нерезидент		
ИНН (при наличии): _____		
II. Местонахождение и контактная информация:		
Адрес места жительства (регистрации) _____		
Адрес фактического места жительства (пребывания) _____		
Адрес для направления корреспонденции _____		
Телефон _____	Электронная почта _____	
III. Способ получения доходов по ценным бумагам в рублях РФ:		
<input type="checkbox"/> счет доверительного управления		<input type="checkbox"/> банковским переводом
IV. Банковские реквизиты:		
Получатель _____		

Корреспондентский счет	_____
Расчетный счет	_____
Наименование банка	_____
БИК	_____
ИНН Банка получателя	_____

V. Образец подписи клиента:	_____
------------------------------------	-------

VI. Лицо, уполномоченное подписывать поручения и другие документы, на основании доверенности (необходимо заполнить Сведения об идентификации физического лица на представителя)*
--

Ф.И.О.	_____
Доверенность (номер, дата)	_____
Образец подписей	_____
Срок полномочий	_____
Телефон/ эл. почта	_____

Способ получения информации от Клиента: (поручения и иные документы)

<input type="checkbox"/> письмом <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> электронная почта <input type="checkbox"/> иное _____
--

Способ предоставления информации Клиенту: (отчеты/выписки и иные документы):

<input type="checkbox"/> письмом <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> электронная почта <input type="checkbox"/> иное _____
--

Документы, устанавливающие стандартные условия договоров об оказании услуг и о порядке взаимодействия сторон:
--

<input type="checkbox"/> Условия осуществления депозитарной деятельности АО ФК «Профит Хауз» и приложения к ним, а также Тарифы оплаты депозитарных услуг АО ФК «Профит Хауз»
<input type="checkbox"/> Регламент оказания брокерских услуг АО ФК «Профит Хауз» и приложения к нему
<input type="checkbox"/> Регламент доверительного управления АО ФК «Профит Хауз» и приложения к нему

Настоящим подтверждаю ознакомление и согласие со всеми условиями и требованиями, установленными вышеуказанными документами <input type="checkbox"/>
--

_____	_____
Подпись	ФИО

Достоверность данных, представленных в Анкете, подтверждаю.

Подпись

ФИО

Дата заполнения анкеты

«

»

20

г.

Служебные отметки

Рег. номер входящего _____

Дата входящего _____

Подпись сотрудника исполнившего операцию

_____/_____/

(ФИО)

Дата и время изменения Анкеты

Подпись сотрудника исполнившего операцию

_____/_____/

(ФИО)

Сведения для идентификации физического лица

Выгодоприобретатель Бенефициарный владелец Представитель Клиента Клиент

Все поля обязательные для заполнения, в пустых строках должен стоять прочерк.

Наименование клиента (Полное наименование юридического лица / Ф.И.О.)

Ф.И.О. (полностью)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность (для граждан Российской Федерации):	
Серия и номер	
Дата выдачи	
Наименование выдавшего органа	
Миграционная карта (для иностранного гражданина или лица без гражданства)	
Номер карты:	
Дата начала срока пребывания:	
Дата окончания срока пребывания:	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
Серия (при наличии) и номер	
Дата начала срока действия	
Дата окончания срока действия	
Местонахождение и контактная информация:	
Адрес места жительства (регистрации)	
Адрес места пребывания	
Адрес для направления корреспонденции	
Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС):	
ИНН (при наличии):	
Номера телефонов и факсов (при наличии):	
Адрес электронной почты:	
Являетесь ли вы иностранным публичным должностным лицом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой иностранного публичного должностного	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет

лица, его близким родственником?	
Являетесь ли вы должностным лицом публичной международной организации?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой должностного лица публичной международной организации, его близким родственником?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы Российским публичным должностным лицом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой Российского публичного должностного лица, его близким родственником?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Сведения о наличии или отсутствии представителей	
<input type="checkbox"/> Представители имеются	<input type="checkbox"/> Представители отсутствуют
Наименование документа, на котором основаны полномочия представителя	
Дата выдачи	
Срок действия	
Номер	
Сведения о наличии или отсутствии выгодоприобретателей	
<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатели имеются	<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатели отсутствуют
Сведения о наличии или отсутствии бенефициарных владельцев	
<input type="checkbox"/> Бенефициарные владельцы имеются	<input type="checkbox"/> Бенефициарные владельцы отсутствуют
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	
Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
Сведения о финансовом положении	
Сведения о деловой репутации	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	
Согласие на обработку персональных данных	
<p><input type="checkbox"/> Я ознакомлен и путем подписания настоящей Анкеты подтверждаю свое согласие с тем, что Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» (место нахождения: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80) (далее – Компания) будет в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ от 27.07.2006г «О персональных данных» осуществлять проверку и обработку моих персональных данных, содержащихся в Анкете, доверенностях, заявлениях и иных документах, предоставляемых Компании, в том числе на сбор персональных данных, их систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.</p> <p>Целью обработки персональных данных является идентификация Компанией клиента, контрагента, их уполномоченных лиц, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца, с целью установления и поддержания договорных отношений с Компанией.</p> <p>Сроки обработки персональных данных: с даты предоставления данных Компании и в течение 5 (пяти) лет с наиболее поздней даты: со дня предоставления данных Компании или со дня прекращения договорных отношений с Компанией, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.</p> <p>Я уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие, письменно сообщив об этом Компании, и о порядке его отзыва.</p>	

Достоверность вышеуказанных сведений подтверждаю

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в вышеуказанные идентификационные сведения о физическом лице, его бенефициарных владельцах, представителях или выгодоприобретателях документы, подтверждающие изменения, необходимо предоставить в АО ФК «Профит Хауз» в течении 10 рабочих дней.

АО ФК «Профит Хауз» оставляет за собой право в случае неполучения информации в указанный срок считать, что в ранее представленных сведениях и документах изменения и дополнения отсутствуют.

Приложение 7
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и
денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

- Первое оформление Анкеты Обновление Анкеты: Внесение изменений
 Ранее предоставленные сведения в Анкете не изменялись

Все поля обязательные для заполнения, в пустых строках должен стоять прочерк.

АНКЕТА КЛИЕНТА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА		
<u>Заключенные договора:</u>		
<input type="checkbox"/> Депозитарный договор № _____ от _____		
Номер счета	Тип счета	Дата открытия счета
<input type="checkbox"/> Заявление о присоединении к Регламенту оказания брокерских (Договору присоединения) № _____ от _____		
<input type="checkbox"/> Договор между попечителем счета депо и депозитарием № _____ от _____		
<input type="checkbox"/> Заявление о присоединении к Договору доверительного управления № _____ от _____		

I. Сведения о Клиенте	
Полное наименование (полное фирменное наименование)	
Краткое официальное наименование (в соответствии с Уставом)	
Организационно-правовая форма	
Сведения о регистрации: Документ, свидетельствующий о регистрации юридического лица* (для нерезидентов):	
Номер государственной регистрации:*	
Орган, осуществивший регистрацию: * Дата регистрации: *	
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Орган, осуществивший регистрацию Дата внесения записи: Уставный капитал (указывается размер уставного капитала в соответствующей валюте)	

* Указываются реквизиты документа о государственной регистрации, не являющейся свидетельством о внесении записи в ЕГРЮЛ

II. Местонахождение и контактная информация:

Местонахождение: (в соответствии с учредительными документами)		
Фактическое местонахождение:		
Адрес для направления корреспонденции:		
Телефон , e-mail		
Вид деятельности, на осуществление которого выдана лицензия: Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Дата выдачи: Орган, выдавший лицензию: Срок действия лицензии:		
ИНН / КИО	ОКВЭД	ОКПО
КПП		
III. Сведения о распорядителях счёта		
Лицо, действующее от имени юридического лица без доверенности - в соответствии с Уставом		
Ф.И.О.		
Должность		
Образец подписи		
Срок полномочий		
Телефон		
Лица, действующие от имени юридического лица на основании доверенности		
Ф.И.О.		
Доверенность (номер, дата)		
Образец подписей		
Срок полномочий		
Телефон		

IV. Статус юридического лица :	
<input type="checkbox"/> нерезидент	<input type="checkbox"/> резидент
V. Категория налогоплательщика:	
<input type="checkbox"/> банк	<input type="checkbox"/> паевой инвестиционный фонд
<input type="checkbox"/> юридическое лицо	
Наличие налоговых льгот:	
Копии документов о налоговых льготах прилагаются на _____ листах	
VI. Способ получения доходов по ценным бумагам в рублях РФ:	
<input type="checkbox"/> счет доверительного управления	<input type="checkbox"/> банковским переводом
VII. Банковские реквизиты:	
Получатель	_____
Корреспондентский счет	_____
Расчетный счет	_____
Наименование банка	_____
БИК	_____
ИНН Банка получателя	_____
Способ получения информации от Клиента: (поручения и иные документы):	
<input type="checkbox"/> письмом <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> электронная почта <input type="checkbox"/> иное _____	
Способ предоставления информации Клиенту: (отчеты/выписки и иные документы):	
<input type="checkbox"/> письмом <input type="checkbox"/> заказным письмом <input type="checkbox"/> через уполномоченного представителя <input type="checkbox"/> электронная почта <input type="checkbox"/> иное _____	
	Образец печати юридического лица

Документы, устанавливающие стандартные условия договоров об оказании услуг и о порядке взаимодействия сторон:
<input type="checkbox"/> Условия осуществления депозитарной деятельности АО ФК «Профит Хауз» и приложения к ним, а также Тарифы оплаты депозитарных услуг АО ФК «Профит Хауз» <input type="checkbox"/> Регламент оказания брокерских услуг АО ФК «Профит Хауз» и приложения к нему <input type="checkbox"/> Регламент доверительного управления АО ФК «Профит Хауз» и приложения к нему
Настоящим подтверждаю ознакомление и согласие со всеми условиями и требованиями, установленными вышеуказанными документами <input type="checkbox"/>

Подпись _____	ФИО _____
---------------	-----------

Достоверность данных, представленных в Анкете, подтверждаю.

Подпись _____	ФИО _____
---------------	-----------

Дата заполнения анкеты « _____ » _____ 20 _____ г.

Служебные отметки

Рег.номер входящего _____ Дата входящего _____	Подпись сотрудника исполнившего операцию _____ / _____ / (ФИО)
Дата и время изменения Анкеты _____	Подпись сотрудника исполнившего операцию _____ / _____ / (ФИО)

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ
СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ИЛИ ОТСУТСТВИИ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ**

выгодоприобретатели отсутствуют
 выгодоприобретатели имеются (необходимо заполнить Сведения для идентификации физического лица или Сведения о выгодоприобретателе – юридическом лице на выгодоприобретателя, если выгодоприобретателей несколько, то на каждого)

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ (АКЦИОНЕРОВ) КЛИЕНТА
(указываются акционеры/участники, владеющие более 25% уставного капитала на дату подписания анкеты)

№	Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая)/Наименование (полное и сокращенное)	Сведения о документе, удостоверяющем личность – для физ. лиц (наименование, серия и номер, орган, выдавший документ, дата выдачи документа)/место и дата государственной регистрации – для юр. лиц, ОГРН/ИНН (для юр. лиц – резидентов), регистрационный номер/КИО (для юр. лиц-нерезидентов)	Доля участника (акционера) в уставном капитале (%)

СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНАХ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

структура и персональный состав органов управления, за исключением сведений об участниках (акционерах)

Название органа	Персональный состав

**СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО КОНТРОЛИРУЮЩИХ
КЛИЕНТА-РЕЗИДЕНТА РФ**

Контролируется ли более 90 % акций (долей) уставного капитала Клиента прямо или косвенно Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации?

Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства – члена Таможенного союза, не имеющими при этом одновременно с гражданством Российской Федерации: 1) гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства – Члена Таможенного союза); 2) вид на жительство в иностранном государстве?

ДА

НЕТ

ИНФОРМАЦИЯ О БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦАХ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ,

которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют (имеют преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом, либо имеют возможность контролировать его действия.

(необходимо заполнить Сведения для идентификации физического лица на бенефициарного владельца, если бенефициарных владельцев несколько, то на каждого)

№	Ф.И.О. (если иное не вытекает из закона или национального обычая)/гражданство/дата рождения	Сведения о документе, удостоверяющем личность/ данные миграционной карты/документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации/ИНН (при наличии)	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания

Предполагаемый характер деловых отношений с АО ФК «Профит Хауз» _____

Сведения о планируемых операциях: _____

Сведения о деловой репутации (прилагается письма-отзывы в произвольной письменной форме при возможности их получения) о клиенте других клиентов Организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации клиента

Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента

(указывается один или несколько источников)

Прибыль, полученная в результате осуществления деятельности юридического лица <input type="checkbox"/>	Средства, полученные по договору займа/кредитному договору <input type="checkbox"/>	Доход, полученный вследствие купли/продажи ценных бумаг/участия в уставном капитале юридических лиц <input type="checkbox"/>
Собственные средства <input type="checkbox"/>	Иное <input type="checkbox"/>	

Настоящим клиент – юридическое лицо (представитель клиента) подтверждает, что ознакомил единоличный исполнительный орган, акционеров и их бенефициарных владельцев, учредителей (участников), и им получено согласие от указанных лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных законодательством РФ.

Достоверность вышеуказанных сведений подтверждаю

(Должность) (Ф.И.О.) (Подпись)

Дата « ____ » _____ 20__ г. м.п.

Сведения для идентификации физического лица

Выгодоприобретатель Бенефициарный владелец Представитель Клиента Клиент

Все поля обязательные для заполнения, в пустых строках должен стоять прочерк.

Наименование клиента (Полное наименование юридического лица / Ф.И.О.)

Ф.И.О. (полностью)	
Дата и место рождения	
Гражданство	
Документ, удостоверяющий личность (для граждан Российской Федерации):	
Серия и номер	

Дата выдачи	
Наименование выдавшего органа	
Миграционная карта (для иностранного гражданина или лица без гражданства)	
Номер карты:	
Дата начала срока пребывания:	
Дата окончания срока пребывания:	
Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации	
Серия (при наличии) и номер	
Дата начала срока действия	
Дата окончания срока действия	
Местонахождение и контактная информация:	
Адрес места жительства (регистрации или пребывания):	
Страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС):	
ИНН (при наличии):	
Номера телефонов и факсов (при наличии):	
Адрес электронной почты:	
Являетесь ли вы иностранным публичным должностным лицом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой иностранного публичного должностного лица, его близким родственником?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы должностным лицом публичной международной организации?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой должностного лица публичной международной организации, его близким родственником?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы Российским публичным должностным лицом?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Являетесь ли вы супругом или супругой Российского публичного должностного лица, его близким родственником?	<input type="checkbox"/> Да <input type="checkbox"/> Нет
Сведения о наличии или отсутствии выгодоприобретателей	
<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатели имеются	<input type="checkbox"/> Выгодоприобретатели отсутствуют
Сведения о наличии или отсутствии бенефициарных владельцев	
<input type="checkbox"/> Бенефициарные владельцы имеются	<input type="checkbox"/> Бенефициарные владельцы отсутствуют
Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений	

Сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности	
Сведения о финансовом положении	
Сведения о деловой репутации	
Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента	

Согласие на обработку персональных данных

Я ознакомлен и путем подписания настоящей Анкеты подтверждаю свое согласие с тем, что Акционерное общество Финансовая компания «Профит Хауз» (место нахождения: 115114, Москва, Дербеневская набережная дом 11, корпус А, помещение 80) (далее – Компания) будет в соответствии с ФЗ № 152-ФЗ от 27.07.2006г «О персональных данных» осуществлять проверку и обработку моих персональных данных, содержащихся в Анкете, доверенностях, заявлениях и иных документах, предоставляемых Компании, в том числе на сбор персональных данных, их систематизацию, накопление, уточнение (обновление, изменение), использование, распространение (в том числе передача третьим лицам), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных, с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств.

Целью обработки персональных данных является идентификация Компанией клиента, контрагента, их уполномоченных лиц, выгодоприобретателей, бенефициарного владельца, с целью установления и поддержания договорных отношений с Компанией.

Сроки обработки персональных данных: с даты предоставления данных Компании и в течение 5 (пяти) лет с наиболее поздней даты: со дня предоставления данных Компании или со дня прекращения договорных отношений с Компанией, если иной срок не установлен законодательством Российской Федерации.

Я уведомлен о своем праве отозвать настоящее согласие, письменно сообщив об этом Компании, и о порядке его отзыва.

Достоверность вышеуказанных сведений подтверждаю

(Подпись)

(Ф.И.О.)

Дата « ____ » _____ 20__ г.

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в вышеуказанные идентификационные сведения о физическом лице, его бенефициарных владельцах, представителях или выгодоприобретателях документы, подтверждающие изменения, необходимо предоставить в АО ФК «Профит Хауз» в течении 10 рабочих дней.

АО ФК «Профит Хауз» оставляет за собой право в случае неполучения информации в указанный срок считать, что в ранее представленных сведениях и документах изменения и дополнения отсутствуют.

Сведения для идентификации юридического лица

Выгодоприобретатель Бенефициарный владелец Представитель Клиента Клиент

Все поля обязательные для заполнения, в пустых строках должен стоять прочерк.

Наименование клиента (Полное наименование юридического лица / Ф.И.О.)		
Полное наименование (полное фирменное наименование)		
Краткое официальное наименование (в соответствии с Уставом)		
Сведения о государственной регистрации: Документ, свидетельствующий о регистрации юридического лица (для нерезидентов):		
Регистрационный номер		
Дата государственной регистрации:		
Наименование регистрирующего органа		
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (для резидентов)		
Орган, осуществивший регистрацию		
Дата внесения записи:		
Адрес юридического лица		
Телефон , e-mail		
Вид деятельности, на осуществление которого выдана лицензия: Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг: Дата выдачи: Орган, выдавший лицензию: Срок действия лицензии:		
<u>ИНН/КПП</u>	<u>ОКВЭД</u>	<u>ОКПО</u>
<u>КИО (для нерезидентов)</u>		

Лицо, действующее от имени юридического лица Клиента (Депонента) без доверенности - в соответствии с Уставом	
Ф.И.О.	
Должность	
Образец подписи	
Срок полномочий	
Телефон	
Достоверность вышеуказанных сведений подтверждаю <input type="checkbox"/>	
_____ (Должность)	_____ (Ф.И.О.)
	_____ (Подпись)
Дата « ____ » _____ 20__ г.	_____ м.п.

ВНИМАНИЕ! В случае внесения изменений в вышеуказанные идентификационные сведения о физическом лице, его бенефициарных владельцах, представителях или выгодоприобретателях документы, подтверждающие изменения, необходимо предоставить в АО ФК «Профит Хауз» в течении 10 рабочих дней.

АО ФК «Профит Хауз» оставляет за собой право в случае неполучения информации в указанный срок считать, что в ранее представленных сведениях и документах

Оценочная стоимость ценных бумаг												
Денежные средства												
Итого стоимость портфеля												

Динамика доходности инвестиционного портфеля												
Дата определения												
Доходность												

Биржевые сделки совершенные в указанный период									
Дата сделки	Дата поставки	Дата платежа	№ в ТС	Тип (покупка/продажа)	Финансовый инструмент	Категория	Количество	Цена	Сумма
Итого									

Неторговые операции по денежным средствам по счету № _____					
Дата	Счет	Тип	Сумма	Валюта	Примечание
		Приход			
		Расход			
			Итого Приход:		
			Итого Расход:		

Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги

Полное наименование	ИНН	ОГРН	Адрес места нахождения

Сведения о кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами

Полное наименование	ИНН	ОГРН	Адрес места нахождения

Информация по видам всех расходов, понесенных управляющим в связи с осуществлением доверительного управления

Дата	Сумма	Валюта	Примечание
Итого:			

Информация по видам всех расходов, возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества клиента

Дата	Сумма	Валюта	Примечание
Итого:			

Расчет вознаграждения Управляющего

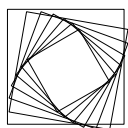
Расчет вознаграждения Управляющего за год	Период расчета	Число дней в управлении	Вознаграждение управляющего

С расходами и операциями, указанными в настоящем отчете о деятельности доверительного управляющего согласен.

**Учредитель
управления** _____ /
_____ /

**Управляющ
ий** _____ /
_____ /

**Сотрудник,
ответственн
ый за
ведение
внутреннего
учета:** _____ /
_____ /



ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ
PROFIT HOUSE
FINANCIAL COMPANY

Приложение 9

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

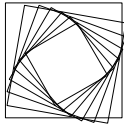
Размер вознаграждения Управляющего и расходов Учредителя управления

1. Вознаграждение Управляющего

1.1. Основное вознаграждение	<u> 20 </u> % от прибыли за вычетом расходов
------------------------------	--

2. Вознаграждение бирж (биржевой и клиринговый сбор).

Вознаграждение ММВБ с каждой сделки при совершении операций на ММВБ	<u> 0,01 </u> %
---	-------------------



Приложение 10
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами и
денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги

**Заявление о присоединении к Договору доверительного управления с ведением индивидуального
инвестиционного счета (ИИС) № ____**

Город Москва

« ____ » _____ 20__ года

Я, _____,
(Фамилия, имя, отчество полностью)

именуемый в дальнейшем Учредитель управления, в соответствии со статьей 428 ГК РФ полностью и безусловно присоединяюсь к Договору доверительного управления (Регламенту доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, АО ФК «Профит Хауз») и обязуюсь соблюдать условия указанного Договора со дня предоставления Заявления в АО ФК «Профит Хауз» (Управляющему). Подтверждаю, что Договор доверительного управления полностью мной прочитан, с условиями Договора полностью согласен.

2. На основании настоящего заявления, в соответствии с Договором доверительного управления, прошу Управляющего открыть сроком на 3 (Три) года и вести индивидуальный инвестиционный счет для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета.

3. Заявляю об отсутствии договоров на ведение индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) у других профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4. Управляющий уведомил Учредителя управления о том, что совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Управляющему в течение календарного года по договору на ведение ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Для зачисления на индивидуальный инвестиционный счет передаю Управляющему денежные средства сумме _____ (_____) рублей.

Учредитель управления:

Ф.И.О. полностью: _____

Паспорт серии _____ № _____, выдан _____

Зарегистрирован: _____

Дата рождения: _____

Подпись: _____

Заявление получено и зарегистрировано

Уполномоченный сотрудник Управляющего

« ____ » _____ 20__ г. за № _____

_____/_____/М.П.