

Утверждено:
Протоколом Правления
АО ВИМ Инвестиции
№ 601 от 02 октября 2023 года

ДОГОВОР
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКТИВАМИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор доверительного управления активами физического лица определяет условия, в соответствии с которыми Акционерное общество ВИМ Инвестиции, реквизиты которого приведены в Приложении № 2 к настоящему Договору (далее – **Управляющий**), осуществляет доверительное управление имуществом, принадлежащим учредителю доверительного управления – физическому лицу (далее – **Договор**).

1.2. Текст Договора раскрывается Управляющим для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: <https://www.wealthim.ru>.

1.3. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.4. Заключение Договора производится путем присоединения Клиента к условиям (акцепта условий) Договора в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, т.е. путем присоединения к Договору в целом, для чего Клиент и Управляющий подписывают Соглашение о присоединении в бумажном виде проставлением собственноручных подписей Сторон (уполномоченных представителей Сторону) или в электронном виде электронными подписями Сторон (уполномоченных представителей Сторон).

1.5. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора путем внесения в него изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Договора) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и Клиента, заключившего Договор, по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Договора) на официальном сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: www.wealthim.ru, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Договор (принятия его в новой редакции). В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 14 Договора и Соглашением о присоединении.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Термины и определения, использованные в Договоре с заглавной буквы, имеют следующие значения:

Активы – это ценные бумаги, денежные средства и финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту на праве собственности и переданные в доверительное управление Управляющему на основании Договора и/или полученные Управляющим в процессе деятельности по управлению имуществом Клиента.

Анкета Клиента – анкеты и формы самосертификации, утвержденные внутренними документами Управляющего, предусмотренные для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, исполнения требований законодательства по представлению информации в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, в связи с автоматическим обменом финансовой информацией, FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и иных нормативных актов.

Биржа – это юридическое лицо (фондовая биржа или иной организатор торговли), осуществляющее на основании лицензии федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг, иностранные фондовые биржи, а также и иные торговые площадки и организаторы торгов.

Вознаграждение – вознаграждение Управляющего за осуществление доверительного управления Активами по Договору.

Декларация о рисках – документ Управляющего, в котором представлено описание общих рисков операций на рынке ценных бумаг; рисков маржинальных и непокрытых сделок; рисков операций с производными финансовыми инструментами; рисков, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, утвержденный Правлением и размещенный на Сайте Управляющего.

Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг – часть Декларации о рисках, предоставляемая Клиенту при установлении отношений с Клиентом.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Клиента, доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент (ожидаемая доходность), риск, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором (допустимый риск) и период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт), определяемые исходя из информации, полученной Управляющим от Клиента в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля.

Кабинет Д.У. – специальный защищенный раздел Сайта Управляющего, в котором размещается Отчетность Управляющего и другие Сообщения, предназначенные Клиенту в рамках исполнения Договора.

Клиент – физическое лицо - учредитель управления, с которым Управляющий подписал Соглашение о присоединении.

Методика оценки стоимости Активов – внутренний документ Управляющего, устанавливающий правила определения стоимости Активов, размещенный на Сайте Управляющего.

Отчетная дата – это последний день Отчетного периода.

Отчетный период – каждый календарный квартал в течение срока действия Договора, а также следующие периоды после даты подписания Сторонами Соглашения о присоединении:

- период с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему до даты прекращения Договора включительно, если этот срок менее календарного квартала;
- период с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему до даты начала следующего календарного квартала;
- период с даты начала календарного квартала до даты прекращения Договора включительно, если этот срок менее календарного квартала.

Отчет – это письменный отчет Управляющего, подготовленный в соответствии с Законодательством на определенную дату, предоставляемый Клиенту в рамках деятельности по доверительному управлению, содержащий в том числе сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента за последние 12 месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, сведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной на конец каждого месяца, за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате на которую составлен Отчет.

Отчетность Управляющего – Отчеты и иные Сообщения, направляемые Управляющим Клиенту в соответствии с Договором и Законодательством.

Политика осуществления прав по ценным бумагам – внутренний документ Управляющего, устанавливающий правила осуществления Управляющим прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, размещенный на Сайте Управляющего.

Положение о порядке и правилах информирования Клиентов о рисках - внутренний документ Управляющего, устанавливающий правила предоставления Клиентам Декларации о рисках и информирования Клиентов о рисках, размещенный на Сайте Управляющего.

Порядок определения Инвестиционного профиля – внутренний документ Управляющего, устанавливающий порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, размещенный на Сайте Управляющего.

Политика выявления и управления конфликтом интересов – внутренний документ Управляющего, устанавливающий правила выявления и управления конфликтом интересов, размещенный на Сайте Управляющего.

Расходы – это необходимые расходы, подлежащие возмещению за счет Активов, понесенные Управляющим при осуществлении доверительного управления в рамках Договора. К Расходам относятся: оплата комиссий брокера, услуг депозитария, стоимость хранения ценных бумаг, различные сборы, взимаемые Биржами, торговыми системами, депозитариями, регистраторами в связи с совершением сделок с Активами; расходы, связанные с ведением банковских счетов, расходы на конверсионные операции, а также иные выплаты, которые непосредственно связаны с совершением операций по управлению Активами. К расходам относятся также судебные расходы Управляющего в связи с защитой прав на Активы.

Сайт Управляющего – официальный сайт Управляющего в сети Интернет, расположенный по адресу: www.wealthim.ru.

Соглашение о присоединении – соглашение, подписанное между Управляющим и Клиентом, подтверждающее присоединение Клиента к Договору и определяющее специальные условия доверительного управления Активами, форма которого приведена в Приложении № 1 и Приложении № 1А

к Договору. Соглашение о присоединении со всеми приложениями к нему является неотъемлемой частью Договора.

Сообщения – это предусмотренные Договором и Законодательством информация, уведомления, извещения, сведения и документы, которыми Стороны обмениваются в рамках Договора.

Специальный расчетный счет – банковский счет, открытый в кредитной организации, на имя Управляющего с пометкой, что он действует в качестве доверительного управляющего, предназначенный для хранения денежных средств, входящих в состав Активов, обособленно от собственных средств Управляющего, а также для проведения расчетов в рамках Договора.

Специальный счет депо – отдельный счет депо, открытый в депозитарии на имя Управляющего с пометкой, что он действует в качестве доверительного управляющего, предназначенный для обособленного учета ценных бумаг, входящих в состав Активов, находящихся в доверительном управлении у Управляющего по Договору.

Стандартная стратегия управления – Стратегия управления, в рамках которой установлены единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов нескольких Клиентов, для которых определен единый Стандартный инвестиционный профиль.

Стандартный инвестиционный профиль – Инвестиционный профиль, определяемый в соответствии с внутренними документами Управляющего, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Клиентами информации для его определения. Стандартный инвестиционный профиль определяется для каждой Стандартной стратегии управления.

Стоимость чистых активов (СЧА) – стоимость Активов, рассчитываемая на каждый рабочий день в порядке, предусмотренном Методикой оценки стоимости Активов.

Стороны – Управляющий и Клиент при совместном упоминании, а по отдельности **Сторона**.

Стратегия управления – это согласованные Сторонами в Соглашении о присоединении правила и принципы формирования состава и структуры Активов, которые обязан соблюдать Управляющий при осуществлении доверительного управления по Договору.

Уведомления о выводе Активов – это письменное поручение Клиента вывести из доверительного управления часть Активов или все Активы, форма которого приведена в Приложении № 4 к Договору.

Уведомление о расторжении – это письменное уведомление Клиента о его намерении расторгнуть Договор, форма которого приведена в Приложении № 5 и Приложении № 5А к Договору.

Электронная почта - технология и предоставляемые посредством нее услуги по пересылке и получению электронных сообщений без использования средств криптографической защиты, в том числе без использования электронной подписи, по распределённой, в том числе глобальной компьютерной сети.

2.2. Все иные термины, используемые в Договоре, Соглашении о присоединении и Приложениях к ним, трактуются в соответствии с Законодательством, если только из контекста Договора, Соглашения о присоединении или соответствующего Приложения прямо не следует иного.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. Клиент передает Управляющему Активы в доверительное управление, а Управляющий за Вознаграждение осуществляет доверительное управление Активами в интересах Клиента.

3.2. Выгодоприобретателем по Договору является Клиент.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО

4.1. При осуществлении доверительного управления Активами по Договору Управляющий обязан:

4.1.1. указывать, что он действует в качестве доверительного управляющего (это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования доверительного управляющего сделана пометка "Д.У.");

4.1.2. осуществлять доверительное управление Активами в интересах Клиента в соответствии с Законодательством, Инвестиционным профилем Клиента и условиями Договора;

4.1.3. проявлять должную заботливость об интересах Клиента при осуществлении доверительного управления Активами;

4.1.4. предоставлять Клиенту Отчетность Управляющего в соответствии с Договором;

- 4.1.5. возвратить Активы Клиенту в случае прекращения Договора и в иных случаях, предусмотренных Договором, в соответствии с его условиями;
- 4.1.6. соблюдать обычаи делового оборота, сложившиеся на рынке ценных бумаг в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 4.1.7. соблюдать в отношении Клиента обязанности налогового агента в соответствии с Законодательством;
- 4.1.8. в случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан предпринять все разумные меры для приведения Активов в соответствие с уровнем риска, определенным в Инвестиционном профиле Клиента, при этом уведомлять об этом Клиента не требуется (если применимо).
- 4.1.9. ни при каких обстоятельствах не приобретать и не включать в состав Активов векселя, закладные и складские свидетельства.
- 4.2. При осуществлении доверительного управления Активами по Договору Управляющий вправе:
- 4.2.1. совершать в интересах Клиента в отношении Активов любые юридические и фактические действия, в том числе сделки, которые не противоречат Законодательству и Договору;
- 4.2.2. по своему усмотрению, проявляя разумную осмотрительность, привлекать третьих лиц для совершения действий, необходимых для доверительного управления Активами по Договору, в том числе поручать третьим лицам совершение таких действий от имени Управляющего (передача информации таким третьим лицам в целях исполнения Договора не является нарушением пункта 15.2, а привлечение третьих лиц Управляющим не является передачей Управляющим третьим лицам своих обязанностей по Договору);
- 4.2.3. в отношении денежных средств, входящих в состав Активов:
- оплачивать сделки по приобретению в состав Активов ценных бумаг (в том числе выпущенных контрагентами, Клиентами и партнерами Управляющего), приобретение которых в состав Активов и доверительное управление которыми не противоречит Договору и Законодательству;
 - получать все начисленные кредитной организацией доходы на сумму денежных средств, находящихся на таких счетах;
 - осуществлять необходимые платежи в процессе доверительного управления Активами, в том числе оплачивать Расходы;
 - предъявлять любые претензии и иски к кредитным организациям, брокерам, Биржам в связи с их действиями (бездействием) в отношении денежных средств, находящихся на соответствующих счетах;
- 4.2.4. в отношении ценных бумаг, входящих в состав Активов:
- осуществлять все полномочия собственника, в том числе, по своему усмотрению осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами (например, право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, личные неимущественные права акционера акционерного общества, право на истребование и получение платежа в погашение ценной бумаги и иные права) в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам;
 - предъявлять любые претензии и иски к организациям, осуществляющим в соответствии с Законодательством учет и регистрацию прав на ценные бумаги (депозитарий или регистратор), в связи с их действиями (бездействием) в отношении ценных бумаг, находящихся на соответствующих счетах.
- 4.3. Управляющий не вправе осуществлять доверительное управление Активами в случае, если для Клиента не определен Инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия Клиента с указанным Инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных Законодательством.
- 4.4. В случае если согласие Клиента на новый Стандартный инвестиционный профиль, предусматривающий увеличение допустимого риска, не получено, Управляющий вправе досрочно расторгнуть договор в порядке, предусмотренном в пункте 14.5 Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

- 5.1. В рамках исполнения Договора Клиент обязан:
- 5.1.1. при подписании Соглашения о присоединении (или с согласия Управляющего - до первой передачи Активов по Договору) предоставить Управляющему заполненные и подписанные Анкеты Клиента, и далее не реже, чем один раз в год, если иной срок не предусмотрен Законодательством, или в срок

не позднее 2 (двух) рабочих дней после изменения данных Клиента, предоставленных ранее Управляющему, предоставлять Управляющему заполненные и подписанные Анкеты Клиента с актуальными данными;

- 5.1.2. в течение срока действия Договора контролировать, чтобы переданные Клиентом Управляющему документы содержали полные, соответствующие действительности и актуальные сведения;
 - 5.1.3. не позднее 2 рабочих дней после изменения данных Клиента письменно уведомить Управляющего об изменении и/ или дополнении каких-либо из сведений, содержащихся в документах Клиента, и представить Управляющему подтверждающие документы, при этом в случае несовершения Клиентом указанных выше действий и независимо от того, был ли Управляющий уведомлен Клиентом об указанных событиях или знал или должен был знать об их наступлении из иных источников, Управляющий будет иметь право при исполнении Договора руководствоваться в своих действиях сведениями, содержащимися в имеющихся у него документах Клиента;
 - 5.1.4. соблюдать при передаче Активов в доверительное управление требования, установленные Законодательством и самостоятельно проверить, не представляет ли такая передача сделку, которая для ее совершения Клиентом требует соблюдения каких-либо особых требований Законодательства либо требует какого-либо волеизъявления третьих лиц, и, в случае необходимости, совершить все действия необходимые в соответствии с Законодательством для передачи в доверительное управление Активов, при этом Управляющий не обязан проверять наличие признаков сделки, требующей одобрения, а равно соблюдение Клиентом требований в отношении сделки, требующей одобрения;
 - 5.1.5. нести риск убытков, которые могут возникнуть у Клиента, а также ответственность за все возникшие у Управляющего или третьих лиц убытки и иные неблагоприятные последствия, явившиеся результатом неисполнения Клиентом обязанностей, предусмотренных Договором;
 - 5.1.6. подключиться к Кабинету Д.У. и самостоятельно отслеживать в Кабинете Д.У. размещение Отчетности Управляющего, нести риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим в Кабинете Д.У.;
 - 5.1.7. уплачивать Вознаграждение и возмещать Расходы.
- 5.2. В рамках исполнения Договора Клиент вправе:
- 5.2.1. получать Отчетность Управляющего в соответствии с Договором;
 - 5.2.2. в любое время в течение срока действия Договора осуществить дополнительную передачу денежных средств в состав Активов;
 - 5.2.3. потребовать возврата части Активов в соответствии с разделом 9 Договора;
 - 5.2.4. потребовать возврата всех Активов при расторжении Договора в соответствии с разделом 10 Договора;
 - 5.2.5. требовать от Управляющего Отчет и предоставлять письменные мотивированные возражения на Отчеты Управляющего, полученные в соответствии с Договором;
 - 5.2.6. получать от Управляющего информацию об эмиссионных ценных бумагах, входящих в состав Активов, в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

6. ПЕРЕДАЧА АКТИВОВ УПРАВЛЯЮЩЕМУ

- 6.1. Передача Активов Управляющему может быть осуществлена в любое время в соответствии с положениями Договора. При передаче Активов в доверительное управление, к Управляющему одновременно переходят полномочия собственника в отношении таких Активов.
- 6.2. Первая передача Активов должна быть осуществлена в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора, Соглашением о присоединении могут быть предусмотрены иные сроки на первую передачу Активов.
- 6.3. Клиент несет все расходы, связанные с передачей Активов Управляющему.
- 6.4. Передача денежных средств в доверительное управление Управляющему осуществляется путем их зачисления на Специальный расчетный счет, указанный в Соглашении о присоединении или в ином уведомлении Управляющего, направленном Клиенту в порядке, предусмотренном Договором. При этом в документах, на основании которых осуществляется перечисление денежных средств, Клиент обязан указать реквизиты Соглашения о присоединении.

6.5. Передача Клиентом денежных средств в доверительное управление в соответствии с Договором не требует заключения дополнительных соглашений, подписания актов приема-передачи или дополнительных документов между Клиентом и Управляющим о передаче таких Активов в доверительное управление по Договору.

6.6. С письменного согласия Управляющего в доверительное управление по Договору могут быть переданы ценные бумаги. При этом перечень Эмитентов/выпусков и количество ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление, должны быть предварительно согласованы Клиентом и Управляющим в Уведомлении о намерении передать Активы по форме Приложения № 3 к Договору. Клиент обязан передать Активы в доверительное управление по Договору не позднее 15 рабочих дней с момента получения письменного согласия Управляющего с перечнем Активов, указанном в Уведомлении по форме Приложения № 3 к Договору. Управляющий вправе отказать Клиенту в принятии Активов в доверительное управление по Договору после истечения 15 рабочих дней с момента получения письменного согласия Управляющего.

6.7. По общему правилу передача Активов осуществляется самим Клиентом. Передача Активов третьими лицами за Клиента допускается с предварительного согласия Управляющего и при предоставлении Клиентом необходимых документов по требованию Управляющего.

6.8. В рамках Договора Управляющему может быть передано только то имущество Клиента, которое принадлежит Клиенту на праве собственности, свободно от прав третьих лиц или каких-либо иных обременений (если иное письменно не согласовано Сторонами), и в отношении процедуры передачи которого Клиентом соблюдены требования Законодательства и Договора.

6.9. Управляющий вправе (на основании предоставленных Клиентом сведений и документов), но не обязан проверять, действительно ли полученные им Активы соответствуют указанным выше требованиям. За исключением случаев, когда Управляющий до получения таких Активов в доверительное управление был письменно уведомлен Клиентом о каком-либо из указанных в настоящем пункте обстоятельствах, предполагается, что Активы соответствуют установленным требованиям.

6.10. В рамках Договора дата передачи Активов Управляющему определяется следующим образом:

6.10.1. дата передачи денежных средств — дата зачисления денежных средств на Специальный расчетный счет;

6.10.2. дата передачи ценных бумаг — дата поступления ценных бумаг на Специальный счет депо;

6.11. Все доходы, полученные Управляющим в отношении Активов, включаются в состав Активов и принадлежат Клиенту. При этом не требуется заключения дополнительных соглашений, подписания актов приема-передачи или иных дополнительных документов между Клиентом и Управляющим для включения таких доходов в состав Активов.

7. УЧЕТ И ХРАНЕНИЕ АКТИВОВ

7.1. Управляющий ведет обособленный учет Активов каждого Клиента. Активы также обособляются от имущества Управляющего и имущества, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности по доверительному управлению.

7.2. Для хранения Активов Управляющий использует отдельные расчетные счета и счета депо, открытые с учетом требований Законодательства, в то же время:

7.2.1. Управляющий вправе учитывать и хранить денежные средства, находящиеся в доверительном управлении и принадлежащие разным учредителям управления, на одном расчетном счете, если это не противоречит требованиям Законодательства; и

7.2.2. Управляющий вправе учитывать и хранить ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении и принадлежащие разным учредителям управления на одном счете депо, если это не противоречит требованиям Законодательства.

7.3. Управляющий, признаваемый налоговым агентом в отношении доходов Клиента, производит исчисление, удержание и перечисление в бюджет РФ налога на доходы физических лиц в соответствии с налоговым законодательством. Активы, находящиеся в управлении, уменьшаются на сумму удержанного налога.

7.4. При невозможности удержать исчисленную сумму налога Управляющий уведомляет налоговый орган о сумме задолженности Клиента. Уплата налога в этом случае производится Клиентом самостоятельно по окончании налогового периода при получении Уведомления от налоговых органов.

7.5. Для целей налогового учета при передаче в доверительное управление ценных бумаг Клиент предоставляет Управляющему документы, подтверждающие фактические расходы на приобретение и хранение передаваемых ценных бумаг, в том числе справку о балансовой стоимости ценных бумаг,

платежные документы по суммам, уплаченным при приобретении ценных бумаг, договоры на приобретение ценных бумаг, выписки со счета депо или лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг, документы по оплате услуг, оказываемых организациями, осуществляющими в соответствии с Законодательством учет и регистрацию прав на ценные бумаги (депозитарий или регистратор), документы на комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, биржевой сбор (комиссию), документы по оплате налогоплательщиком налога на наследование и (или) дарение, при получении ценных бумаг в собственность, документы по оплате других расходов, непосредственно связанных с куплей-продажей и хранением ценных бумаг, произведенных за услуги, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

7.6. Управляющий на основании письменного требования Клиента передает последнему документы, необходимые в соответствии с Законодательством для предоставления в налоговые органы. По письменному требованию Клиента Управляющий предоставляет Клиенту по итогам календарного года справку по форме 2-НДФЛ в срок не ранее 1 марта года, следующего за отчетным, а при передаче Активов Клиенту в связи с прекращением Договора до окончания календарного года – справку по форме 2-НДФЛ в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса Управляющим.

8. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

8.1. Управляющий направляет Клиенту Отчетность Управляющего, в том числе Отчеты и Сообщения, предусмотренные Договором и Законодательством, посредством их размещения в Кабинете Д.У.

В случае отсутствия технической возможности такого размещения в Кабинете Д.У., Отчетность Управляющего направляется по реквизитам, указанным в Соглашении о присоединении посредством Электронной почты или на бумажном носителе.

В случае если Отчетность Управляющего размещена в Кабинете Д.У., то направление такой отчетности Клиенту посредством Электронной почты и/или на бумажном носителе не требуется. При этом, если Отчетность направлена Клиенту посредством Электронной почты, предоставление такой отчетности на бумажном носителе также не требуется.

8.2. Управляющий ежеквартально, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания Отчетного периода, направляет Клиенту Отчет в установленном Договором порядке. В случае если Клиент не передал Активы в доверительное управление, Отчет Клиенту не направляется.

8.3. В случае получения письменного запроса от Клиента, Управляющий обязан в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса, предоставить Клиенту Отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса Управляющим. По выбору Клиента запрошенный Отчет может быть предоставлен на бумажном носителе, посредством Электронной почты или размещен в Кабинете Д.У. (при наличии технической возможности).

8.4. Клиент вправе направлять Управляющему письменные мотивированные возражения к Отчету в порядке, установленном Договором для отправки Сообщений, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты:

8.4.1. размещения Отчета в Кабинете Д.У.;

8.4.2. отправки Клиенту Отчета посредством Электронной почты при условии, что такое электронное сообщение с прикрепленным к нему Отчетом успешно отправлено на адрес Электронной почты (e-mail) Клиента, указанный в Соглашении о присоединении, что подтверждается наличием отправленного сообщения на серверах Управляющего;

8.4.3. указанной в бланке курьерской службы или почтовом уведомлении, если Отчет направлен курьерской службой или по почте заказным письмом соответственно;

8.4.4. указанной в акте приема-передачи, если Отчет вручен лично.

8.5. Управляющий обязан рассмотреть поступившие письменные возражения Клиента к Отчету в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты их получения, принять меры к урегулированию разногласий и предоставить Клиенту откорректированный Отчет, и/или письменные разъяснения по Отчетности Управляющего.

8.6. Отчет считается принятым и согласованным Клиентом, если по истечении указанного в пункте 8.4 Договора срока, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме мотивированные возражения к предоставленному Отчету.

8.7. Оценка стоимости Активов для целей Отчетности Управляющего и Расчета Вознаграждения осуществляется в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов.

9. ВОЗВРАТ ЧАСТИ АКТИВОВ КЛИЕНТУ В РАМКАХ ДОГОВОРА

9.1. В течение срока действия Договора Клиент вправе потребовать возврата (вывода) Активов.

9.2. Без согласования с Управляющим по требованию Клиента осуществляется вывод части Активов из доверительного управления, если при этом Стоимость чистых активов, оставшихся в доверительном управлении, будет составлять не менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей. Если после совершения изъятия (вывода) Активов из доверительного управления Стоимость чистых активов, оставшихся в доверительном управлении, составит менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то Управляющий вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора и вернуть Клиенту все Активы в соответствии с Договором.

9.3. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, возврат (вывод) всех Активов Клиенту влечет за собой прекращение Договора. В этом случае Управляющий удерживает из перечисляемых Клиенту денежных средств причитающееся ему Вознаграждение и Расходы за соответствующий период до даты прекращения действия Договора, в т.ч. в связи с прекращением Договора.

9.4. Возврат (вывод) Активов из доверительного управления совершается на основании подписанного Клиентом и полученного Управляющим Уведомления о выводе Активов.

9.5. Возврат (вывод) Активов из доверительного управления осуществляется в денежной форме по реквизитам банковского счета Клиента, указанного в Уведомлении о выводе Активов, а при отсутствии в таком уведомлении корректных реквизитов банковского счета Клиента, по реквизитам банковского счета, указанного в Соглашении о присоединении.

9.6. В случае недостаточности денежных средств, входящих в состав Активов, для возврата (вывода) Клиенту суммы, указанной в Уведомлении о выводе Активов, Управляющий вправе без получения предварительного согласия или любых дополнительных инструкций Клиента, по своему усмотрению реализовать ценные бумаги, составляющие Активы в части или полностью.

9.6.1. В случае недостаточности денежных средств, входящих в состав Активов, для возврата (вывода) Клиенту суммы, указанной в Уведомлении о выводе Активов и отсутствия в составе Активов иных ценных бумаг кроме инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, Управляющий вправе без получения предварительного согласия или любых дополнительных инструкций Клиента, по своему усмотрению реализовать инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, либо запросить у Клиента реквизиты счета депо Клиента для возврата (вывода) Активов из доверительного управления в сумме указанной в Уведомлении о выводе Активов без реализации инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов.

9.6.2. В случае возврата (вывода) Активов из доверительного управления в соответствии с пунктом 9.6.1. Договора изъятие из доверительного управления инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов осуществляется на основании дополнительного соглашения, подписанного Сторонами.

9.7. Если иной срок не предусмотрен Соглашением о присоединении, возврат (вывод) Активов Клиенту осуществляется в следующие сроки:

9.7.1. денежные средства, входящие в состав Активов на дату получения Управляющим Уведомления о выводе Активов, передаются Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим Уведомления о выводе Активов;

9.7.2. в случае необходимости реализации ценных бумаг для целей возврата Активов в денежной форме, денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг Активов, перечисляются в течение срока, разумно необходимого для проведения процедур, направленных на завершение расчетов по соответствующим сделкам, при этом Управляющий приложит все разумные усилия к тому, чтобы такой срок не превысил 30 (тридцати) рабочих дней;

9.7.3. при невозможности реализовать ценные бумаги, иные финансовые инструменты или досрочно расторгнуть заключенные договоры, в том числе депозиты, производные финансовые инструменты, договоры репо или иные срочные договоры, для целей возврата Активов в денежной форме, а том числе в связи с запретом на совершение операций/сделок, установленным судом, или по иным не зависящим от Управляющего обстоятельствам, срок перечисления денежных средств увеличивается на время действия таких обстоятельств;

9.8. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.1.1 Договора, Управляющий имеет право по своему усмотрению приостановить возврат (вывод) Активов из доверительного управления, письменно уведомив об этом Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней. В таком случае сроки, указанные в пункте 9.7 Договора, исчисляются с момента исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.1.1 Договора.

9.9. Датой возврата (вывода) Активов Клиенту считается дата списания денежных средств со Специального расчетного счета при переводе их Клиенту.

9.10. Изъятие из доверительного управления ценных бумаг допускается исключительно на основании дополнительного соглашения, подписанного Сторонами.

9.11. Положения настоящего раздела применяются, если Соглашением о присоединении не предусмотрены иные условия и/или порядок возврата (вывода) Активов.

10. ВОЗВРАТ АКТИВОВ КЛИЕНТУ В СВЯЗИ С ПРЕКРАЩЕНИЕМ ДОГОВОРА

10.1. В случае прекращения Договора по любому основанию все Активы подлежат возврату Клиенту.

10.2. В случае прекращения Договора по инициативе Клиента, Клиент направляет Управляющему Уведомление о расторжении Договора.

10.3. После получения подписанного Клиентом Уведомления о расторжении Договора Управляющий вправе самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента реализовать все ценные бумаги, входящие в состав Активов, и вернуть (вывести) Клиенту все Активы в соответствии с Договором.

10.4. Возврат (вывод) Активов из доверительного управления осуществляется в денежной форме по реквизитам банковского счета Клиента, указанного в Уведомлении о расторжении Договора, а при отсутствии в таком уведомлении корректных реквизитов банковского счета Клиента, по реквизитам банковского счета, указанного в Соглашении о присоединении.

10.5. Если иной срок не предусмотрен Соглашением о присоединении или Договором, возврат (вывод) Активов Клиенту осуществляется в следующие сроки:

10.5.1. денежные средства, входящие в состав Активов на дату получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора, передаются Клиенту в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим Уведомления о расторжении Договора Активов;

10.5.2. в случае необходимости реализации ценных бумаг для целей возврата Активов в денежной форме, денежные средства, полученные от реализации ценных бумаг Активов, перечисляются в течение срока, разумно необходимого для проведения процедур, направленных на завершение расчетов по соответствующим сделкам, при этом Управляющий приложит все разумные усилия к тому, чтобы такой срок не превысил 30 (тридцати) рабочих дней;

10.5.3. при невозможности реализовать ценные бумаги, иные финансовые инструменты или досрочно расторгнуть заключенные договоры, в том числе депозиты, производные финансовые инструменты, договоры репо или иные срочные договоры, для целей возврата Активов в денежной форме, в том числе в связи с запретом на совершение операций/сделок, установленным судом, или по иным не зависящим от Управляющего обстоятельствам, срок перечисления денежных средств увеличивается на время действия таких обстоятельств.

10.6. В случае, если ценные бумаги и/или денежные средства, причитающиеся Клиенту, получены Управляющим после даты прекращения Договора, то Управляющий обязан передать их Клиенту в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств Управляющим, в следующем порядке:

10.6.1. Для перечисления денежных средств Клиенту Управляющий вправе реализовать полученные ценные бумаги и удержать из возвращаемых средств Расходы, произведенные им в связи с хранением и (или) передачей Клиенту указанных средств, а также налоги, согласно Законодательству;

10.6.2. Денежные средства перечисляются по реквизитам банковского счета Клиента, указанного в Уведомлении о расторжении Договора, а при отсутствии в таком уведомлении корректных реквизитов банковского счета Клиента, по реквизитам банковского счета, указанного в Соглашении о присоединении;

10.6.3. В случае невозможности перечисления полученных денежных средств Клиенту, по причинам не зависящим от Управляющего, Управляющий обязан направить Клиенту уведомление с приложением описания порядка действий Клиента, необходимых для получения Клиентом указанных денежных средств и/или ценных бумаг.

10.7. В случае неисполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.1.1 Договора, Управляющий имеет право по своему усмотрению приостановить возврат (вывод) Активов из доверительного управления, письменно уведомив об этом Клиента в течение 3 (трех) рабочих дней. В таком случае сроки, указанные в пунктах 10.5 и 10.6 Договора, исчисляются с момента исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.1.1 Договора.

10.8. В случае, если в состав Активов входят инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, возврат (вывод) Активов Клиенту в связи с прекращением Договора осуществляется на основании дополнительного соглашения, подписанного Сторонами.

10.9. В случае невозможности передать Клиенту денежные средства и/или ценные бумаги по обстоятельствам, не зависящим от Управляющего, Управляющий может передать имущество в депозит

нотариуса или предпринимает иные действия, предусмотренные Законодательством для случаев невозможности исполнения обязательства надлежащему лицу, при этом Клиент обязан возместить Управляющему понесенные расходы.

10.10. Датой возврата (вывода) Активов Клиенту считается дата списания денежных средств со Специального расчетного счета при переводе их Клиенту.

10.11. Положения настоящего раздела применяются, если Соглашением о присоединении не предусмотрены иные условия и/или порядок возврата (вывода) Активов.

11. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ

11.1. Выплата Вознаграждения и возмещение Расходов осуществляются из Активов, находящихся в доверительном управлении у Управляющего.

11.2. Клиент обязан выплачивать Управляющему Вознаграждение в соответствии с Договором и Соглашением о присоединении. Вознаграждение не облагается налогом на добавленную стоимость (НДС).

11.3. Согласование Сторонами суммы Вознаграждения осуществляется путем принятия и согласования Клиентом Отчета, в котором указаны размер и порядок расчета Вознаграждения за прошедший Отчетный период. Вознаграждение считается безусловно согласованным Клиентом в случае, если по истечении указанного в пункте 8.4 Договора срока, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме мотивированные возражения к предоставленному Отчету.

11.4. Выплата Вознаграждения осуществляется по усмотрению Управляющего одним из следующих способов:

11.4.1. Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента списывает из Активов денежные средства в сумме, полной или частичной задолженности Клиента перед Управляющим по уплате Вознаграждения;

11.4.2. в случае если в составе Активов не имеется достаточной суммы денежных средств для выплаты Вознаграждения, Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента продает любые Активы и использует вырученные от такой продажи денежные средства для уплаты Вознаграждения;

11.4.3. в случае недостаточности Активов для выплаты Вознаграждения, Клиент в срок, указанный в пункте 8.4. Договора, самостоятельно осуществляет передачу денежных средств в доверительное управление Управляющему путем их зачисления на Специальный расчетный счет в порядке, предусмотренном в разделе 6 Договора, при этом если Клиент не осуществляет передачу достаточной суммы денежных средств в доверительное управление Управляющий вправе выставить счет Клиенту на оплату общей суммы неоплаченного Вознаграждения, а Клиент самостоятельно производит оплату данного счета в безналичном порядке в течение 3 (трех) рабочих дней с даты выставления счета.

11.5. Клиент обязан возместить Управляющему все подтвержденные Расходы, произведенные последним в рамках Договора, в том числе Расходы, связанные с Договором, но возникшие до даты первой передачи Активов.

11.6. Понесенные Управляющим Расходы в течение каждого Отчетного периода, оплачиваются по мере их возникновения и отражаются в Отчете Управляющего за соответствующий период.

11.7. Оплата Расходов осуществляется любым из следующих способов:

11.7.1. Управляющий самостоятельно и без получения предварительного согласия Клиента осуществляет оплату Расходов из денежных средств, входящих в состав Активов;

11.7.2. в случае если в составе Активов не имеется достаточной суммы денежных средств для оплаты Расходов, Управляющий вправе продать любые Активы и использовать вырученные от такой продажи денежные средства для оплаты Расходов;

11.7.3. в случае если Управляющий оплатил Расходы за счет собственных средств, Клиент обязан в течение 3 (трех) рабочих дней возместить Управляющему Расходы, для чего Управляющий направляет Клиенту счет на оплату понесенных Расходов с приложением документов, подтверждающих размер понесенных Расходов.

11.8. Если счета от третьих лиц на оплату Расходов, возникших в ходе исполнения Договора, не будут получены Управляющим до даты прекращения Договора, то после получения таких счетов Управляющий направляет Клиенту счет на оплату понесенных Расходов с приложением документов, подтверждающих размер понесенных Расходов. При этом Клиент обязан оплатить полученный от Управляющего счет в течение 3 (трех) рабочих дней от даты получения Клиентом указанного счета.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

12.1. Основанием ответственности Управляющего по Договору является не проявление Управляющим при осуществлении им доверительного управления Активами должной заботливости об интересах Клиента.

12.2. При этом в целях Договора Управляющий признается проявившим должную заботливость об интересах Клиента, если его действия/бездействие осуществлялись в строгом соответствии с Законодательством и условиями Договора.

12.3. Если конфликт интересов Управляющего и Клиента или других Клиентов Управляющего, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Управляющего, причинившим ущерб интересам Клиента, Управляющий обязан за свой счет возместить причиненный ущерб в порядке, установленном действующим Законодательством. При этом Управляющий освобождается от ответственности по данному пункту, если его действия осуществлялись в строгом соответствии с Политикой выявления и управления конфликтом интересов.

12.4. Управляющий несет ответственность в форме возмещения Клиенту убытков, причиненных утратой имущества в размере, не превышающем размера Вознаграждения, полученного Управляющим по Договору за предыдущий календарный год, а если со дня заключения Договора прошло меньше 1 (одного) года, то в размере не превышающем Вознаграждение полученного по Договору с начала действия Договора, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий (бездействия) Клиента, в том числе нарушения Клиентом условий Договора. Управляющий несет ответственность в форме неустойки в случае несоблюдения сроков передачи Активов Клиенту, предусмотренных пунктами 9.7.1 и 10.5.1, в размере 0,01% от Стоимости чистых активов, подлежащих передаче Клиенту, за каждый день просрочки, но не превышающем размера Вознаграждения, полученного Управляющим по Договору за предыдущий календарный год, а если со дня заключения Договора прошло меньше 1 (одного) года, то в размере не превышающем Вознаграждение полученного по Договору с начала срока действия Договора.

12.5. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств по Договору.

12.6. Управляющий не возмещает убытки и не несет ответственности за:

12.6.1. возникновение у Клиента убытков по причине изъятия Клиентом Активов до окончания срока действия Договора;

12.6.2. прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате изменения рыночной стоимости Активов;

12.6.3. несвоевременное исполнение или неисполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;

12.6.4. несвоевременную выплату или невыплату эмитентом ценных бумаг, брокером, депозитарием и/или Биржей периодических платежей по ценным бумагам;

12.6.5. несвоевременное исполнение или неисполнение кредитной организацией своих обязательств, в том числе по выплате процентного дохода по депозитам и/или погашению депозитов, входящих в состав Активов;

12.6.6. прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате действий или бездействия эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, брокеров, депозитариев и/или Бирж.

12.7. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за убытки, вызванные случаями неполучения или несвоевременного получения Клиентом Отчетности Управляющего, размещенной в Кабинете Д.У. и/или направленной по Электронной почте (в том числе ввиду ограничений Электронной почты Клиента) в соответствии с Договором, либо случаями когда какая-либо, в том числе конфиденциальная, информация при ее размещении в Кабинете Д.У. и/или передаче по Электронной почте Клиенту станет доступна третьим лицам в результате получения ими неразрешенного (несанкционированного) Управляющим в письменной форме доступа к такой информации, включая случаи несанкционированной Управляющим передачи пароля к Кабинету Д.У. Клиента третьим лицам, взломов электронного почтового ящика (e-mail) Клиента, передачи паролей от электронного почтового ящика (e-mail) Клиента третьим лицам и прочие случаи несанкционированного доступа третьих лиц к информации, передаваемой в рамках Договора, а также за полноту и корректность информации, переданной Клиенту посредством Электронной почты и/или Кабинета Д.У., если это не связано с явной ошибкой Управляющего при отправке такой информации по Электронной почте и/или размещением в Кабинете Д.У.

12.8. На сумму Активов, переданных в доверительное управление, а также находящихся в доверительном управлении проценты в соответствии со ст. 395 и 317.1 Гражданского кодекса Российской Федерации не начисляются и не выплачиваются.

13. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

13.1. Стороны не несут ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно вызвано действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), препятствующих исполнению обязательств какой-либо из Сторон. Под обстоятельствами непреодолимой силы Стороны понимают такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера, в частности, стихийные бедствия, военные действия, гражданские волнения, забастовки и т.п. К таким обстоятельствам Стороны также относят действия органов государственной власти и управления, действия Банка России (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), действия иностранных органов государственной власти и управления, иностранных, международных и межгосударственных организаций и объединений, связанные с введением санкций и иных ограничений в отношении Сторон, профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, кредитной организации, обслуживающей Управляющего, и их аффилированных лиц, существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невозможность совершения сделок с ценными бумагами, составляющими Активы, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций Биржей, депозитариями, расчетными палатами и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли на Бирже, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, эмитентов.

13.2. Стороны обязуются в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы, а также с момента прекращения существования указанных обстоятельств, в письменном виде уведомлять друг друга о соответствующем факте. Для подтверждения наличия указанных обстоятельств Стороны предоставляют друг другу необходимые и возможные доказательства.

13.3. В случае наступления указанных в пункте 13.1 Договора обстоятельств Управляющий обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента.

13.4. Если любое из указанных в пункте 13.1 обстоятельств непосредственно повлияло на исполнение обязательств по Договору либо послужило причиной неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств по Договору в установленный срок, срок исполнения обязательств продлевается на период действия соответствующего обстоятельства.

13.5. Каждая из Сторон имеет право расторгнуть Договор без обязательств по возмещению убытков, причиненных действием обстоятельств непреодолимой силы, если возможность полного или частичного исполнения обязательств по Договору в связи с действием указанных обстоятельств отсутствовала в течение более 1 (одного) месяца.

14. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

14.1. После подписания Соглашения о присоединении Договор считается заключенным и вступает в силу с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему и действует в течение срока, согласованного Сторонами в Соглашении о присоединении.

14.2. Если в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Договора Клиент передаст Активы в доверительное управление в сумме менее 5 000 000 (пяти миллионов) рублей, то Управляющий имеет право в любой момент расторгнуть Договор в одностороннем порядке, вернув Активы из доверительного управления в денежной форме по реквизитам Клиента, указанных в Соглашении о присоединении. Соглашением о присоединении может быть предусмотрена иная сумма.

14.3. Срок действия Договора с Клиентом отсчитывается с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему и, если иное не предусмотрено в Соглашении о присоединении, автоматически продлевается на тех же условиях на тот же срок в том случае, если за месяц до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о своем намерении прекратить Договор.

14.4. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего в письменной форме за 30 (тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если иной срок не предусмотрен Соглашением о присоединении.

14.5. Управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, в случае, предусмотренном пунктом 14.2 Договора и в иных случаях предусмотренных Законодательством и Договором, уведомив об этом Клиента в письменной форме за 10 (десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора, если иной срок не предусмотрен Соглашением о присоединении.

14.6. В случае расторжения Договора датой прекращения Договора является дата передачи Управляющим Активов Клиенту в полном объеме.

14.7. В случае прекращения Договора по любым основаниям, права и обязанности по доверительному управлению Активами в соответствии с Договором прекращаются на будущее, а обязательства Сторон, возникшие до и не исполненные к моменту прекращения Договора, а также возникшие в связи с прекращением Договора, сохраняют свою силу до даты их надлежащего исполнения.

15. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

15.1. Договор составлен, регулируется и толкуется в соответствии с Законодательством. Любой спор, разногласие, требование или претензия, касающиеся Договора, включая случаи его нарушения, прекращения или недействительности, подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения Управляющего в соответствии с Законодательством.

15.2. Стороны настоящим заявляют, что существование и содержание Договора и всех других документов, относящихся к Договору (в том числе Отчетов), считаются конфиденциальными и не раскрываются какой-либо третьей стороне (исключая профессиональных консультантов и аудиторов Сторон, кредитной организации, обслуживающей Управляющего, и их аффилированных лиц, лиц, оказывающих услуги Управляющему по привлечению Клиентов, в части информации о привлеченных Клиентах, а также компетентные государственные органы по их требованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации) без получения письменного согласия другой Стороны. Обязательства Сторон по обеспечению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения действия Договора.

15.3. Все предусмотренные Договором Сообщения направляются Сторонами следующим образом:

15.3.1. если они предназначены Клиенту, то путем их размещения в Кабинете Д.У., а во всех иных случаях с использованием данных Клиента, указанных в Соглашении о присоединении, если Договором или Соглашением о присоединении не предусмотрен иной способ;

15.3.2. если они предназначены Управляющему, то путем направления оригинала Сообщения, подписанного собственноручной подписью Клиента, с использованием данных Управляющего, указанных в Приложении № 2 к Договору, если Договором или Соглашением о присоединении не предусмотрен иной способ.

15.4. Клиент вправе уведомить Управляющего об изменении данных Клиента, указанных в Соглашении о присоединении, соответствующее уведомление может быть направлено почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении, курьерской доставкой, передано через Кабинет Д.У. или вручено лично под роспись уполномоченному представителю Управляющего.

16. ГАРАНТИИ СТОРОН

16.1. Подписанием Соглашения о присоединении Клиент заверяет и гарантирует, что:

16.1.1. на дату передачи Активов в доверительное управление Управляющему не существует и не будет существовать никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможным осуществление операций с Активами в соответствии с Договором, в том числе, что любые передаваемые Активы не обременены никакими правами третьих лиц;

16.1.2. для целей заключения Договора и исполнения своих обязательств, предусмотренных в Договоре, Клиентом соблюдены все требования Законодательства;

16.1.3. все и любые Анкеты Клиента, предоставляемые Управляющему, содержат полную и достоверную информацию о Клиенте и его Активах на дату предоставления такой информации;

16.1.4. Клиент полностью осознает тот факт, что все решения об инвестировании в конкретные виды ценных бумаг принимаются Управляющим по собственному усмотрению, исходя из условий Стратегии управления и Инвестиционного профиля Клиента;

16.1.5. Клиент осознает, что осуществление доверительного управления по Договору может требовать обязательного использования Управляющим услуг третьих лиц (брокеров, депозитариев, регистраторов, дилеров, организаторов торговли, кредитных организаций и т.д.), что создает риск потери Активов в части или полностью, или неполучения доходов в отношении таких Активов по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения такими лицами своих обязательств, и что Клиент единолично несет этот риск;

16.1.6. в случае реализации ценных бумаг в связи с получением Управляющим Уведомления о выводе Активов и/или Уведомления о расторжении Договора, Клиент самостоятельно несет риск снижения стоимости ценных бумаг в период их реализации, и, следовательно, риск получения денежных средств в объеме менее ожидаемого;

- 16.1.7. Клиент уведомлен о своем праве получить от Управляющего информацию в соответствии с Законодательством;
- 16.1.8. Клиент уведомлен о своей обязанности подключиться к Кабинету Д.У. и самостоятельно отслеживать в Кабинете Д.У. размещение Отчетности Управляющего, нести риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим в Кабинете Д.У.;
- 16.1.9. Клиент дает свое согласие и уполномочивает Управляющего предоставлять брокеру право использовать в своих интересах денежные средства, входящие в состав Активов, находящиеся на специальном брокерском счете;
- 16.1.10. Клиент уведомлен о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле и (или) в Стандартном инвестиционном профиле Клиента.
- 16.1.11. Клиент уведомлен о своем праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ при инвестировании имущества в эмиссионные ценные бумаги.
- 16.2. Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящие заверения об обстоятельствах и гарантии как существенные условия Договора, при нарушении которых каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, а также использовать иные способы защиты своих прав, предусмотренные Законодательством.

17. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

- Приложение № 1 Форма Соглашения о присоединении*
- Приложение № 1А Форма Соглашения о присоединении (в электронном виде)*
- Приложение № 2 Реквизиты Управляющего*
- Приложение № 3 Форма Уведомление о намерении передать Активы в управление*
- Приложение № 4 Форма Уведомления о выводе Активов*
- Приложение № 5 Форма Уведомления о расторжении Договора*
- Приложение № 5А Форма Уведомления о расторжении Договора (валютный портфель)*

ФОРМА

**Соглашение о присоединении № _____
к Договору доверительного управления активами Физического лица**

г. Москва, Российская Федерация

« » 202_ г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-10038-001000, выданную ФСФР России 20 марта 2007 года, именуемый в дальнейшем «**Управляющий**», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и

Фамилия, Имя, Отчество:

Адрес регистрации:

Вид документа, удостоверяющего личность:

Серия и номер:

Кем и когда выдан:

Номер телефона:

Адрес Электронной почты:

Именуемый (ая) в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны,

Совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**», заключили настоящее Соглашение о присоединении к Договору доверительного управления активами физического лица (далее «**Соглашение о присоединении**») о нижеследующем:

1. Присоединение к Договору

1.1. Настоящим Клиент полностью и безоговорочно присоединяется к Договору доверительного управления активами физического лица, размещенному на официальном интернет-сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: www.wealthim.ru/about/disclosure/security/ (далее «**Договор**»).

1.2. Клиент обязуется передать Управляющему в доверительное управление принадлежащие ему на праве собственности Активы, а Управляющий соглашается с присоединением Клиента к условиям Договора и обязуется за вознаграждение осуществлять доверительное управление Активами Клиента.

1.3. Клиент подтверждает в отношении себя лично все заверения об обстоятельствах и гарантии, изложенные в Договоре и Соглашении о присоединении.

1.4. [...]

2. Стратегия управления и Инвестиционный профиль

2.1. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента в соответствии с определенным для Клиента Инвестиционным профилем и Стратегией управления, описанной в Приложении № 1 к Соглашению о присоединении.

2.2. Настоящим Клиент дает свое согласие на осуществление доверительного управления Активами в соответствии со Стратегией управления, описанной в Приложении № 1 к Соглашению о присоединении.

2.3. Включение в Стратегию управления в качестве разрешенных объектов доверительного управления инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего по соглашению Сторон является отказом Клиента от получения уведомлений, предусмотренных частью девятнадцать статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящий пункт в совокупности со Стратегией управления как письменное

заявление Клиента об отказе от получения уведомлений, предусмотренных частью девятнадцать статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

2.4. [...]

3. Вознаграждение Управляющего

3.1. За осуществление доверительного управления Активами по Договору Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему определен в Приложении № 2 к Соглашению о присоединении.

3.2. [...]

4. Ознакомление с документами Управляющего и иные гарантии Клиента

4.1. Подписывая Соглашение о присоединении Клиент дополнительно предоставляет Управляющему следующие заверения об обстоятельствах и гарантии:

- Клиент будет на ежедневной основе пользоваться Кабинетом Д.У. для получения информации в отношении Отчетности и Сообщений, направляемых Клиенту в рамках Договора;
- Клиент ознакомлен с Методикой оценки стоимости Активов;
- Клиент ознакомлен с Порядком определения Инвестиционного профиля;
- Клиент ознакомлен с Положением о порядке и правилах информирования Клиентов о рисках;
 - Клиент ознакомлен с мерами по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, с характером и источниками потенциального конфликта интересов и ознакомлен с Политикой выявления и управления конфликтом интересов;
- Клиент ознакомлен с правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, перечисленными во внутреннем документе Управляющего «Биржевые и закрытые паевые инвестиционные фонды, которые могут быть приобретены в портфели клиентов в соответствии со стратегиями управления», размещенном на Сайте Управляющего.
- Клиент уведомлен о возможном наличии конфликта интересов при управлении Активами в рамках Стратегии управления в связи со следующим:
 - Описание указанной Стратегии управления предусматривает право Управляющего инвестировать денежные средства Клиента в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего, а также дочернего (зависимого) общества Управляющего, при этом Клиент несёт косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании, в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определённый процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда, размещенными на Сайте Управляющего.
 - При урегулировании возникающего конфликта интересов Управляющий руководствуется интересами Клиента, как владельца инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда. Более подробную информацию о мерах, предпринимаемых Управляющим в отношении конфликтов интересов, можно найти в Политике выявления и управления конфликтом интересов, размещенной на Сайте Управляющего.
- Клиент ознакомился с Декларацией о рисках и принял указанные риски.
- Клиент будет самостоятельно отслеживать на Сайте Управляющего размещение информации об изменениях и дополнениях, внесенных в вышеуказанные документы Управляющего, и несет риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим на Сайте Управляющего или в Кабинете Д.У.
- [...]

5. Срок действия Договора и возврат Активов Клиенту

5.1. Договор заключается сроком на [...] лет, начиная с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему.

5.2. [...]

6. Изменение Договора

6.1. Настоящим Клиент заявляет, что он ознакомился с Договором в редакции, действующей на момент заключения Соглашения о присоединении, размещенным на Сайте Управляющего, и выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми его положениями, включая все приложения к Договору.

6.2. Настоящим Клиент также соглашается с тем, что Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора путем внесения в него изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Договора) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и Клиента, заключившего Договор, по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Договора) на Сайте Управляющего, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Договор (принятия его в новой редакции). Приложение №1 к Соглашению о присоединении и Приложение №2 к Соглашению о присоединении не могут быть изменены Управляющим в одностороннем порядке.

6.3. Настоящим Клиент обязуется самостоятельно получать информацию о таких изменениях и/или дополнениях, а также подтверждает, что самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации о таких изменениях.

6.4. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 14 Договора.

6.5. Стороны договорились, что при внесении изменений в Договор и/или Соглашение о присоединении Клиент вправе использовать простую электронную подпись на условиях и в порядке, предусмотренных Законодательством и Соглашением об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет Клиента», размещенным на Сайте Управляющего.

6.6. [...]

7. Кабинет Д.У.

7.1. Подписывая Соглашение о присоединении, Клиент просит предоставить ему доступ к интернет-системе «Кабинет Д.У.» для получения информации в отношении Отчетности и Сообщений, направляемых Клиенту в рамках Договора.

7.2. Логин и пароль для входа в интернет-систему «Кабинет Д.У.» направляются Клиенту по Электронной почте на адрес, указанный выше в Соглашении о присоединении. При этом Клиент соглашается с тем, что логин и пароль передаются по публичным каналам связи сети Интернет. Полученный пароль Клиент должен сменить при первом входе в систему. Если доступ к интернет-системе «Кабинет Д.У.» был предоставлен Клиенту ранее, то логин и пароль повторно Клиенту не направляются.

7.3. Клиент обязан не передавать третьим лицам информацию, используемую для входа в интернет-систему «Кабинет Д.У.». Самостоятельно принимать меры по обеспечению конфиденциальности и сохранению своего логина и пароля. В число таких мер входит, в том числе, установка антивирусного программного обеспечения и обновлений операционной системы.

7.4. Клиент обязан немедленно информировать Управляющего обо всех случаях или подозрениях на компрометацию персонального логина и пароля, а также сменить их.

7.5. [...]

8. Персональные данные

8.1. Управляющий информирует о том, что в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о персональных данных») осуществляет обработку персональных данных Клиента, указанных в анкетах, Соглашении о присоединении к Договору доверительного управления активами Физического лица и иных документах предоставляемых в рамках заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления активами физического лица, заявках на предоставление/изменение доступа к информационным системам Управляющего и прочих документах и/или их копиях с целью заключения и исполнения Управляющим договора с Клиентом, в том числе: оказание услуг доверительного управления, других услуг, предусмотренных договором с Клиентом, с учетом требований законодательства и внутренних документов Управляющего, в том числе Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также с целью идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

8.2. Персональные данные Клиента обрабатываются в следующем составе: Фамилия, имя, отчество; дата рождения; пол; место рождения; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты (для нерезидентов); данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов); адрес места регистрации; адрес места жительства; ИНН; СНИЛС; информация, необходимая для определения инвестиционного профиля (сведения о доходах и имущественных обязательствах; информация об образовании; семейное положение и состав семьи (муж/жена, дети)); сведения о принадлежности лица и связанных с ним лиц к иностранным публичным должностным лицам; сведения о налоговом резидентстве; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и виде предпринимательской деятельности (для индивидуальных предпринимателей); платежные реквизиты, сведения о банковских счетах; контактная информация (мобильный/рабочий/домашний телефон и адрес электронной почты); дополнительные сведения из Договора, позволяющие получить дополнительную информацию о Клиенте; прочие дополнительные сведения, не относящиеся к специальным категориям и биометрическим персональным данным, необходимые Управляющему для выполнения обязательств, возложенных законодательством и для исполнения Договора.

8.3. При обработке указанных выше персональных данных для указанных выше целей осуществляются следующие действия (операция): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также указанных в пункте 8.4 Соглашения о присоединении), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка).

8.4. Передача персональные данных Клиента осуществляется:

- кредитным организациям (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего) для открытия банковских счетов для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением активами Клиента, персональных данных, указанных выше, за исключением информации, необходимой исключительно для определения инвестиционного профиля;
- депозитариям (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего) для открытия счетов депо для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по Договору, следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство;
- брокерам (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего), для открытия брокерских счетов совершения операций с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении по Договору, следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство.

8.5. Обновление перечней, приведенных в пункте 8.4 Соглашения о присоединении, и информирование по прочим вопросам в отношении обработки персональных данных осуществляется посредством размещения информации на Сайте Управляющего; при этом Клиент понимает и соглашается, что на Сайте Управляющего указанный перечень может время от времени обновляться.

8.6. Предоставление, предусмотренной пунктом 7 статьи 14 Закона о персональных данных информации выполняется исключительно в электронном виде по адресу электронной почты, указанном Клиентом (или действующим от его имени представителем) в Договоре или ином документе, без необходимости для Управляющего предоставлять такую информацию в ином виде.

8.7. Клиент уведомлен:

- о том, что срок обработки, в том числе хранения персональных данных составляет, не более 15 (пятнадцати) лет с даты прекращения действия Договора, и персональные данные Клиента будут удалены в сроки, установленные Законом о персональных данных;
- о своих правах и обязанностях, предусмотренных Законом о персональных данных, в частности на доступ к своим персональным данным и на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем информирования Управляющего о его отзыве в письменной форме по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, дом 10 (в случае изменения адреса информация будет размещена на Сайте Управляющего);
- о том, что информация, предусмотренная пунктом 7 статьи 14 Закона о персональных данных будет предоставляться Управляющим в электронном виде по адресу электронной почты, указанном Клиентом или действующим от его имени представителем в Договоре или ином документе и только после получения Управляющим запроса, составленного в соответствии со статьей 14 Закона о персональных данных;

- о том, что находящиеся в переданных Клиентом или действующим от его имени представителем документах и/или их копиях фотографии/изображения не будут использоваться Управляющим для идентификации личности.

9. Заключительные положения

9.1. Соглашение о присоединении составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и является неотъемлемой частью Договора.

9.2. Все термины (слова с заглавной буквы), используемые в Соглашении о присоединении, имеют значения, определенные в Договоре, если иное прямо не следует из Соглашения о присоединении.

9.3. В случае разночтения между текстами Договора и Соглашения о присоединении, текст Соглашения о присоединении имеет преимущественную силу во всех отношениях.

9.4. Соглашение о присоединении вступает в силу с даты его подписания Сторонами (уполномоченными представителями Сторон).

9.5. [...]

10. Реквизиты и подписи сторон

Клиент:

Управляющий:

Адрес для корреспонденции:

тел. _____

факс _____

Банковские реквизиты:

р/с в рублях _____

р/с в иностранной валюте _____

Реквизиты Управляющего

содержатся в Приложении № 2 к Договору,

размещенному по адресу в сети Интернет:

www.wealthim.ru

инициалы, фамилия

подпись

должность

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами физического лица

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ

*[Стратегия управления, в том числе ограничения по составу и структуре Активов,
будут согласованы с Клиентом с учетом его Инвестиционного профиля при подписании Договора]*

Подписи Сторон

Клиент:

Управляющий:

инициалы, фамилия

должность

подпись

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.

к Договору доверительного управления активами физического лица

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

*[Порядок расчета и выплаты вознаграждения будут согласованы с Клиентом
исходя из его Стратегии управления при подписании Договора]*

Подписи Сторон

Клиент:

Управляющий:

инициалы, фамилия

должность

подпись

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами физического лица

ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ

связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке и рынке ценных бумаг, а также о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами и операциями с иностранными финансовыми инструментами. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Для целей настоящей Декларации Акционерное общество ВИМ Инвестиции далее по тексту называется «управляющий» или «ваш управляющий».

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

1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменений в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменениями в области налогообложения, ограничений возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резком снижении курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

К системному риску также относятся риски, реализующиеся в результате недружественных действий или применения мер ограничительного характера (далее - санкционные ограничения) со стороны недружественных государств и юрисдикций, резидентов таких недружественных юрисдикций и/или резидентов Российской Федерации, находящихся под контролем лиц из недружественных юрисдикций (далее – недружественные лица), в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей российской экономики, российских юридических или физических лиц или лиц, находящихся под контролем юридических или физических лиц резидентов Российской Федерации, лиц, за счет которых действует контрагент по сделке, заключенной в интересах такого лица, или в отношении брокера, привлеченного к исполнению поручения такого лица, финансовой организации, депозитария или кастодиана, в которых у таких лиц открыты счета, клиринговых систем или иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения возникших обязательств (далее – затронутые лица), что может привести к невозможности совершения и/или исполнения отдельных сделок и/или операций и/или к блокировке счетов и/или имущества.

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативноправовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений клиента, обязательств по сделке, заключенной в интересах клиента, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении вас, вы несете риски, связанные с неполучением выплат по принадлежащим вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения вашими активами.

2. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам ценных бумаги и иных финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов, в том числе в результате изменения курсов валют. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

При совершении сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами помимо общего рыночного риска вы будете подвержены риску неблагоприятного изменения цены как в отношении приобретенных ценных бумаг или инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

2.1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля (или иной Валюты Портфеля) по отношению к иностранной валюте (к валюте, отличной от Валюты Портфеля), при котором ваши доходы от владения этими валютами или финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки.

Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от Валюты Портфеля, также подвержено валютному риску.

2.2. Процентный риск

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

2.3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности или невозможности реализовать, или приобрести ценные бумаги и финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи ценных бумаги и иных финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость ценных бумаг и финансовых инструментов невозможно.

4. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги, а также исполнить обязательства по выплате купонов или досрочному выкупу долговых ценных бумаг, в срок и в полном объеме.

4.2. Риски по субординированным долговым ценным бумагам

Помимо риска возможной неплатежеспособности эмитента, вложения в субординированные долговые ценные бумаги дополнительно подвержены повышенному риску частичной или полной потери инвестированных средств. Этот риск обусловлен более низким рангом субординированных выпусков долговых ценных бумаг в сравнении со стандартными не субординированными выпусками. Предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться, в частности, требования держателей субординированных долговых ценных бумаг удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов эмитента.

Особенно высок риск при инвестировании в субординированные выпуски, условия которых предполагают полное или частичное списание субординированного долга эмитента (прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга, по выплате суммы начисленных процентов) и / или конвертацию в обыкновенные акции при достижении определенных параметров, указанных в проспекте эмиссии, например, таких как сокращение капитала эмитента до определенного минимума. Существует риск полной потери средств, инвестированных в субординированные долговые ценные бумаги, при этом эмитент может избежать банкротства.

Обычно субординированные выпуски долговых ценных бумаг имеют кредитный рейтинг на одну или несколько ступеней ниже, чем стандартные не субординированные выпуски того же эмитента, что отражает более высокий кредитный риск субординированных инструментов.

Особенностью субординированных долговых ценных бумаг также является длительный период инвестирования, в частности, распространена практика выпуска бессрочных субординированных долговых ценных бумаг.

Цены на субординированные выпуски долговых ценных бумаг могут быть подвержены большей волатильности в сравнении со стандартными не субординированными выпусками и принимать неблагоприятное направление.

Описанные выше особенности субординированных долговых ценных бумаг создают дополнительные риски для держателей соответствующих инструментов, однако обеспечивают повышенную доходность.

Вам следует иметь в виду, что если договор доверительного управления не содержит ограничений на инвестирование в субординированные инструменты, то доверительный управляющий, обладая широкими правами в отношении переданного ему имущества, может осуществлять такие инвестиции. Ваш Управляющий должен принимать меры по минимизации кредитного риска при инвестировании средств в субординированные долговые ценные бумаги, однако не может исключить его полностью.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при инвестировании в субординированные инструменты, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное уведомление не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций с субординированными инструментами, а призвано помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей стратегии управления и условий договора с вашим Управляющим.

4.3. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми ваш управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как ваш управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка или брокера, на счетах которых размещены денежные средства Клиента, в том числе в депозитах.

Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений. При выборе стратегии управления ознакомьтесь с условиями проведения операций с финансовыми инструментами, предусмотренными стратегией управления, и используемой инфраструктурой.

Ваш управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя управляющий действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим управляющим, несете вы.

Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами управляющему активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Риск неисполнения брокером, которого привлекает ваш управляющий для осуществления сделок с вашими активами, некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск неисполнения вашим управляющим некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

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

Договор доверительного управления может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия управляющего.

Договор доверительного управления может предусматривать возможность инвестирования до 100% ваших активов в один инструмент. В этом случае при неисполнении обязательств эмитентом такой ценной бумаги или контрагентом управляющего по сделке с указанной ценной бумагой возможны потери до 100% стоимости ваших Активов. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля, состоящего из одной ценной бумаги, отсутствует эффект снижения рыночного риска за счет диверсификации. В случае снижения ликвидности единственной ценной бумаги в портфеле, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор доверительного управления не содержит таких или иных ограничений, доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором доверительного управления для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата. Риски, связанные со способом управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках договора Д.У., описаны в отдельном пункте настоящей Декларации.

Ваш управляющий является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для вас последствиям.

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

К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов управляющего по сделкам, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов управляющего.

6. Операционный риск

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

Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

Ознакомьтесь внимательно с договором доверительного управления для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш управляющий, а какие из рисков несете вы.

7. Риски, связанные со способом управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках договора Д.У.

Ваш Управляющий в зависимости от выбранной вами стратегии управления и ограничений, являющихся частью стратегии управления вашего договора доверительного управления, осуществляет инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты одним из следующих способов:

- а) *активное* — способ управления, используя который управляющий вправе распоряжаться имуществом клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов. При активном управлении управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства клиента, их долю в портфеле и срок инвестирования;
- б) *пассивное* — способ управления, используя который управляющий формирует и поддерживает портфель клиента со строго заданным составом и структурой активов (полная репликация), либо со строго заданным индексом доходности (синтетическая репликация). Управляющий не вправе по собственному усмотрению принимать инвестиционное решение, изменяющее состав и структуру активов портфеля;
- в) *смешанное* — способ управления, сочетающий в себе черты активного и пассивного, например, способ управления, позволяющий управляющему по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов допускать существенное отклонение структуры активов от заданного показателя (индекса доходности, корзины финансовых инструментов и др.).

В зависимости от способа управления ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, составляющими активы по вашему договору доверительного управления, вы подвержены следующим рискам:

- а) В случае *активного управления* договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими вашим интересам. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.
- б) В случае *пассивного управления* договор, который вы заключаете, ограничивает полномочия вашего Управляющего. В связи с этим Управляющий не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.
- в) В случае *смешанного управления* договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия Управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими вашим интересам. В той части,

в которой договор ограничивает полномочия Управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

Информацию о способе управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках вашего договора Д.У., вы можете найти в стратегии управления.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг и на рынке иных финансовых инструментов, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей стратегии управления и условий договора с вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

В настоящей Декларации приведены только общие риски, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в случае, если ваша стратегия управления предусматривает инвестиции в иностранные активы, производные финансовые инструменты или производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются иностранные активы или индексы, риски, связанные с такими инвестициями раскрываются в Декларации о рисках, размещаемой Управляющим на сайте управляющей компании.

Все изменения и дополнения в настоящую Декларацию вносятся Управляющим и размещаются на сайте Управляющего по адресу: <https://www.wealthim.ru/> или направляются Клиенту способом, указанным в Договоре, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда произошли такие изменения.

Подпись Клиента:

инициалы, фамилия

подпись

ФОРМА

**Соглашение о присоединении № _____
к Договору доверительного управления активами Физического лица
(в электронном виде)**

г. Москва, Российская Федерация

Дата Формирования:

« » _____ 202_ г.

Акционерное общество ВИМ Инвестиции, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-10038-001000, выданную ФСФР России 20 марта 2007 года, именуемый в дальнейшем «**Управляющий**», в лице _____ действующего на основании _____, с одной стороны, и

Фамилия, Имя, Отчество:

Адрес регистрации:

Вид документа, удостоверяющего личность:

Серия и номер:

Кем и когда выдан:

Номер телефона:

Адрес Электронной почты:

Именуемый (ая) в дальнейшем «**Клиент**», с другой стороны,

Совместно именуемые «**Стороны**», а по отдельности «**Сторона**», заключили настоящее Соглашение о присоединении к Договору доверительного управления активами физического лица (далее «**Соглашение о присоединении**») о нижеследующем:

2. Присоединение к Договору

2.1. Настоящим Клиент полностью и безоговорочно присоединяется к Договору доверительного управления активами физического лица, размещенному на официальном интернет-сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: <https://www.wealthim.ru/about/disclosure/security/> (далее «**Договор**»).

2.2. Клиент обязуется передать Управляющему в доверительное управление принадлежащие ему на праве собственности Активы, а Управляющий соглашается с присоединением Клиента к условиям Договора и обязуется за вознаграждение осуществлять доверительное управление Активами Клиента.

2.3. Клиент подтверждает в отношении себя лично все заверения об обстоятельствах и гарантии, изложенные в Договоре и Соглашении о присоединении.

2.4. [...]

3. Стратегия управления и Инвестиционный профиль

3.1. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента в соответствии с определенным для Клиента Инвестиционным профилем и Стратегией управления, описанной в Приложении № 1 к Соглашению о присоединении.

3.2. Настоящим Клиент дает свое согласие на осуществление доверительного управления Активами в соответствии со Стратегией управления, описанной в Приложении № 1 к Соглашению о присоединении.

3.3. Включение в Стратегию управления в качестве разрешенных объектов доверительного управления инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего по соглашению Сторон является отказом Клиента от получения уведомлений, предусмотренных частью девятнадцать статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Стороны настоящим

соглашаются рассматривать настоящий пункт в совокупности со Стратегией управления как письменное заявление Клиента об отказе от получения уведомлений, предусмотренных частью девятнадцать статьи 5 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

3.4. [...]

4. Вознаграждение Управляющего

4.1. За осуществление доверительного управления Активами по Договору Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение. Порядок расчета и выплаты вознаграждения Управляющему определен в Приложении № 2 к Соглашению о присоединении.

4.2. [...]

5. Ознакомление с документами Управляющего и иные гарантии Клиента

5.1. Подписывая Соглашение о присоединении Клиент дополнительно предоставляет Управляющему следующие заверения об обстоятельствах и гарантии:

- Клиент будет на ежедневной основе пользоваться Кабинетом Д.У. для получения информации в отношении Отчетности и Сообщений, направляемых Клиенту в рамках Договора;
- Клиент ознакомлен с Методикой оценки стоимости Активов;
- Клиент ознакомлен с Порядком определения Инвестиционного профиля;
- Клиент ознакомлен с Положением о порядке и правилах информирования Клиентов о рисках;
 - Клиент ознакомлен с мерами по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов, с характером и источниками потенциального конфликта интересов и ознакомлен с Политикой выявления и управления конфликтом интересов;
- Клиент ознакомлен с правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, перечисленными во внутреннем документе Управляющего «Биржевые и закрытые паевые инвестиционные фонды, которые могут быть приобретены в портфели клиентов в соответствии со стратегиями управления», размещенном на Сайте Управляющего.
- Клиент уведомлен о возможном наличии конфликта интересов при управлении Активами в рамках Стратегии управления в связи со следующим:
 - Описание указанной Стратегии управления предусматривает право Управляющего инвестировать денежные средства Клиента в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего, а также дочернего (зависимого) общества Управляющего, при этом Клиент несёт косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании, в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определённый процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда, размещенными на Сайте Управляющего.
 - При урегулировании возникающего конфликта интересов Управляющий руководствуется интересами Клиента, как владельца инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда. Более подробную информацию о мерах, предпринимаемых Управляющим в отношении конфликтов интересов, можно найти в Политике выявления и управления конфликтом интересов, размещенной на Сайте Управляющего.
- Клиент ознакомился с Декларацией о рисках и принял указанные риски.
- Клиент будет самостоятельно отслеживать на Сайте Управляющего размещение информации об изменениях и дополнениях, внесенных в вышеуказанные документы Управляющего, и несет риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим на Сайте Управляющего или в Кабинете Д.У.
- [...]

6. Срок действия Договора и возврат Активов Клиенту

6.1. Договор заключается сроком на [...] лет, начиная с даты первой передачи Клиентом Активов Управляющему.

6.2. [...]

7. Изменение Договора

7.1. Настоящим Клиент заявляет, что он ознакомился с Договором в редакции, действующей на момент заключения Соглашения о присоединении, размещенным на Сайте Управляющего, и выражает своё полное и безоговорочное согласие со всеми его положениями, включая все приложения к Договору.

7.2. Настоящим Клиент также соглашается с тем, что Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения Договора путем внесения в него изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора). Такие изменения и/или дополнения (новая редакция Договора) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и Клиента, заключившего Договор, по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Договора) на Сайте Управляющего, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Договор (принятия его в новой редакции). Приложение №1 к Соглашению о присоединении и Приложение №2 к Соглашению о присоединении не могут быть изменены Управляющим в одностороннем порядке.

7.3. Настоящим Клиент обязуется самостоятельно получать информацию о таких изменениях и/или дополнениях, а также подтверждает, что самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации о таких изменениях.

7.4. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Договор, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 14 Договора.

7.5. Стороны договорились, что при внесении изменений в Договор и/или Соглашение о присоединении Клиент вправе использовать простую электронную подпись на условиях и в порядке, предусмотренных Законодательством и Соглашением об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет Клиента», размещенным на Сайте Управляющего.

7.6. [...]

8. Кабинет Д.У.

8.1. Подписывая Соглашение о присоединении, Клиент просит предоставить ему доступ к интернет-системе «Кабинет Д.У.» для получения информации в отношении Отчетности и Сообщений, направляемых Клиенту в рамках Договора.

8.2. Логин и пароль для входа в интернет-систему «Кабинет Д.У.» направляются Клиенту по Электронной почте на адрес, указанный выше в Соглашении о присоединении. При этом Клиент соглашается с тем, что логин и пароль передаются по публичным каналам связи сети Интернет. Полученный пароль Клиент должен сменить при первом входе в систему. Если доступ к интернет-системе «Кабинет Д.У.» был предоставлен Клиенту ранее, то логин и пароль повторно Клиенту не направляются.

8.3. Клиент обязан не передавать третьим лицам информацию, используемую для входа в интернет-систему «Кабинет Д.У.». Самостоятельно принимать меры по обеспечению конфиденциальности и сохранению своего логина и пароля. В число таких мер входит, в том числе, установка антивирусного программного обеспечения и обновлений операционной системы.

8.4. Клиент обязан немедленно информировать Управляющего обо всех случаях или подозрениях на компрометацию персонального логина и пароля, а также сменить их.

8.5. [...]

9. Персональные данные

9.1. Управляющий информирует о том, что в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – «Закон о персональных данных») осуществляет обработку персональных данных Клиента, указанных в анкетах, Соглашении о присоединении к Договору доверительного управления активами Физического лица и иных документах предоставляемых в рамках заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления активами физического лица, заявках на предоставление/изменение доступа к информационным системам Управляющего и прочих документах и/или их копиях с целью заключения и исполнения Управляющим договора с Клиентом, в том числе: оказание услуг доверительного управления, других услуг, предусмотренных договором с Клиентом, с учетом требований законодательства и внутренних документов Управляющего, в том числе Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также с целью идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федеральным законом от 28.06.2014 №173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об

административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

9.2. Персональные данные Клиента обрабатываются в следующем составе: Фамилия, имя, отчество; дата рождения; пол; место рождения; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность; данные миграционной карты (для нерезидентов); данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (для нерезидентов); адрес места регистрации; адрес места жительства; ИНН; СНИЛС; информация, необходимая для определения инвестиционного профиля (сведения о доходах и имущественных обязательствах; информация об образовании; семейное положение и состав семьи (муж/жена, дети)); сведения о принадлежности лица и связанных с ним лиц к иностранным публичным должностным лицам; сведения о налоговом резидентстве; сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя и виде предпринимательской деятельности (для индивидуальных предпринимателей); платежные реквизиты, сведения о банковских счетах; контактная информация (мобильный/рабочий/домашний телефон и адрес электронной почты); дополнительные сведения из Договора, позволяющие получить дополнительную информацию о Клиенте; прочие дополнительные сведения, не относящиеся к специальным категориям и биометрическим персональным данным, необходимые Управляющему для выполнения обязательств, возложенных законодательством и для исполнения Договора.

9.3. При обработке указанных выше персональных данных для указанных выше целей осуществляются следующие действия (операция): сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также указанных в пункте 8.4 Соглашения о присоединении), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка).

9.4. Передача персональных данных Клиента осуществляется:

➤ кредитным организациям (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего) для открытия банковских счетов для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением активами Клиента, персональных данных, указанных выше, за исключением информации, необходимой исключительно для определения инвестиционного профиля;

➤ депозитариям (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего) для открытия счетов депо для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении по Договору, следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство;

➤ брокерам (в том числе, но не ограничиваясь: кредитной организации, обслуживающей Управляющего), для открытия брокерских счетов совершения операций с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении по Договору, следующих персональных данных: фамилия, имя, отчество; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство.

9.5. Обновление перечней, приведенных в пункте 8.4 Соглашения о присоединении, и информирование по прочим вопросам в отношении обработки персональных данных осуществляется посредством размещения информации на Сайте Управляющего; при этом Клиент понимает и соглашается, что на Сайте Управляющего указанный перечень может время от времени обновляться.

9.6. Предоставление, предусмотренной пунктом 7 статьи 14 Закона о персональных данных информации выполняется исключительно в электронном виде по адресу электронной почты, указанном Клиентом (или действующим от его имени представителем) в Договоре или ином документе, без необходимости для Управляющего предоставлять такую информацию в ином виде.

9.7. Клиент уведомлен:

➤ о том, что срок обработки, в том числе хранения персональных данных составляет, не более 15 (пятнадцати) лет с даты прекращения действия Договора, и персональные данные Клиента будут удалены в сроки, установленные Законом о персональных данных;

➤ о своих правах и обязанностях, предусмотренных Законом о персональных данных, в частности на доступ к своим персональным данным и на отзыв согласия на обработку его персональных данных путем информирования Управляющего о его отзыве в письменной форме по адресу: г. Москва, Пресненская набережная, дом 10 (в случае изменения адреса информация будет размещена на Сайте Управляющего);

➤ о том, что информация, предусмотренная пунктом 7 статьи 14 Закона о персональных данных будет предоставляться Управляющим в электронном виде по адресу электронной почты, указанном Клиентом или действующим от его имени представителем в Договоре или ином документе и только

после получения Управляющим запроса, составленного в соответствии со статьей 14 Закона о персональных данных;

- о том, что находящиеся в переданных Клиентом или действующим от его имени представителем документах и/или их копиях фотографии/изображения не будут использоваться Управляющим для идентификации личности.

10. Заключительные положения

10.1. Соглашение о присоединении составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и является неотъемлемой частью Договора.

10.2. Все термины (слова с заглавной буквы), используемые в Соглашении о присоединении, имеют значения, определенные в Договоре, если иное прямо не следует из Соглашения о присоединении.

10.3. В случае разночтения между текстами Договора и Соглашения о присоединении, текст Соглашения о присоединении имеет преимущественную силу во всех отношениях.

10.4. Соглашение о присоединении вступает в силу с даты его подписания последней из Сторон (уполномоченным представителем).

10.5. [...]

11. Реквизиты и подписи сторон

Клиент:

Управляющий:

Адрес для корреспонденции:

тел. _____

факс _____

Банковские реквизиты:

р/с в рублях _____

р/с в иностранной валюте _____

Реквизиты Управляющего

содержатся в Приложении № 2 к Договору,

размещенному по адресу в сети Интернет:

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

инициалы, фамилия

должность

подпись

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами физического лица

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ

*[Стратегия управления, в том числе ограничения по составу и структуре Активов,
будут согласованы с Клиентом с учетом его Инвестиционного профиля при подписании Договора]*

Подписи Сторон

Клиент:

Управляющий:

инициалы, фамилия

должность

подпись

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами физического лица

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

*[Порядок расчета и выплаты вознаграждения будут согласованы с Клиентом
исходя из его Стратегии управления при подписании Договора]*

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

1. За осуществление управления Активами по Договору Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение. Вознаграждение Управляющего состоит из Вознаграждения за успех и Платы за управление.
2. Вознаграждение за успех Управляющему выплачивается исходя из ставки []% (процентов) от прироста Инвестиционного дохода за Отчетный период.
3. Плата за управление Управляющему по Договору составляет []% (процентов) годовых от Средней Стоимости чистых Активов за Отчетный период.
4. Инвестиционный доход от доверительного управления Активами определяется как разница между значением Стоимости чистых Активов на последний день Отчетного периода (либо на дату прекращения срока действия Договора) и значением Базовой рыночной стоимости Активов, зафиксированным на последний день предшествующего Отчетного периода.
5. Если рассчитанный Инвестиционный доход от доверительного управления Активами за Отчетный период составляет величину, равную или меньшую «ноля», то Вознаграждение за успех за Отчетный период Управляющим не принимается.
Значение СЧА соответственно уменьшается или увеличивается на величину изъятия или дополнительного вложения активов в течение Отчетного периода.
6. Вознаграждение за успех принимается ежеквартально, рассчитывается в соответствии с пунктом 2 настоящего Порядка и фиксируется в отчете Управляющего по итогам каждого квартала.
7. Плата за управление выплачивается ежеквартально и рассчитывается от Средней СЧА за Отчетный период.
Для расчета платы за управление установленная ставка в процентах годовых умножается на отношение числа календарных дней в последнем Отчетном периоде к количеству календарных дней в году. Полученная таким образом ставка платы за управление умножается на Среднюю СЧА.
8. Вознаграждение Управляющего рассчитывается и удерживается Управляющим из Активов Клиента в российских рублях в сроки, предусмотренные Договором.
9. Значение СЧА на Отчетную дату уменьшается последовательно на величину начисленного вознаграждения Управляющего за управление и за успех соответственно.
10. Вознаграждение Управляющего не облагается налогом на добавленную стоимость. При совершении операций, не подлежащих налогообложению в соответствии со статьей 149 НК РФ, Управляющий не составляет счет-фактуру (пп. 1 п. 3 ст. 169 НК РФ).

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

1. За осуществление управления Активами по Договору Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение. Вознаграждение Управляющего состоит из Вознаграждения за успех и Платы за управление. Вознаграждение Управляющего рассчитывается в Валюте Портфеля.
2. Вознаграждение за успех Управляющему выплачивается исходя из ставки []% (процентов) от прироста Инвестиционного дохода за Отчетный период.
3. Плата за управление Управляющему по Договору составляет []% (процентов) годовых от Средней Стоимости чистых Активов за Отчетный период.
4. Валюта Портфеля – это вид валюты, которая выбрана для расчета Вознаграждения Управляющего.

Для целей настоящего Договора в качестве Валюты Портфеля Стороны определили ____

5. Инвестиционный доход от доверительного управления Активами определяется как разница между значением Стоимости чистых Активов на последний день Отчетного периода (либо на дату прекращения срока действия Договора) и значением Базовой рыночной стоимости Активов, зафиксированным на последний день предшествующего Отчетного периода.
6. Если рассчитанный Инвестиционный доход от доверительного управления Активами за Отчетный период составляет величину, равную или меньшую «ноля», то Вознаграждение за успех за Отчетный период Управляющим не взимается.
7. Значение СЧА соответственно уменьшается или увеличивается на величину изъятия или дополнительного вложения активов в течение Отчетного периода.
8. Вознаграждение за успех взимается ежеквартально, рассчитывается в соответствии с пунктом 2 настоящего Порядка и фиксируется в отчете Управляющего по итогам каждого квартала.
9. Плата за управление выплачивается ежеквартально и рассчитывается от Средней СЧА за Отчетный период.
10. Для расчета платы за управление установленная ставка в процентах годовых умножается на отношение числа календарных дней в последнем Отчетном периоде к количеству календарных дней в году. Полученная таким образом ставка платы за управление умножается на Среднюю СЧА.
11. Вознаграждение Управляющего рассчитывается в Валюте Портфеля и удерживается Управляющим из Активов Клиента в российских рублях по курсу Банка России, действующему на дату расчета, в сроки, предусмотренные Договором.
12. Значение СЧА на Отчетную дату уменьшается последовательно на величину начисленного вознаграждения Управляющего за управление и за успех соответственно.
13. Вознаграждение Управляющего не облагается налогом на добавленную стоимость. При совершении операций, не подлежащих налогообложению в соответствии со статьей 149 НК РФ, Управляющий не составляет счет-фактуру (пп. 1 п. 3 ст. 169 НК РФ).

Подписи Сторон

Клиент:

Управляющий:

инициалы, фамилия

должность

подпись

подпись, инициалы, фамилия

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3

к Соглашению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами физического лица

ДЕКЛАРАЦИЯ ОБ ОБЩИХ РИСКАХ

связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке и рынке ценных бумаг, а также о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами и операциями с иностранными финансовыми инструментами. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

Для целей настоящей Декларации Акционерное общество ВИМ Инвестиции далее по тексту называется «управляющий» или «ваш управляющий».

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

1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменений в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменениями в области налогообложения, ограничений возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резком снижении курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

К системному риску также относятся риски, реализующиеся в результате недружественных действий или применения мер ограничительного характера (далее - санкционные ограничения) со стороны недружественных государств и юрисдикций, резидентов таких недружественных юрисдикций и/или резидентов Российской Федерации, находящихся под контролем лиц из недружественных юрисдикций (далее – недружественные лица), в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей российской экономики, российских юридических или физических лиц или лиц, находящихся под контролем юридических или физических лиц резидентов Российской Федерации, лиц, за счет которых действует контрагент по сделке, заключенной в интересах такого лица, или в отношении брокера, привлеченного к исполнению поручения такого лица, финансовой организации, депозитария или кастодиана, в которых у таких лиц открыты счета, клиринговых систем или иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения возникших обязательств (далее – затронутые лица), что может привести к невозможности совершения и/или исполнения отдельных сделок и/или операций и/или к блокировке счетов и/или имущества.

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативноправовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений клиента, обязательств по сделке, заключенной в интересах клиента, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении вас, вы несете риски, связанные с неполучением выплат по принадлежащим вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения вашими активами.

2. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам ценных бумаги и иных финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов, в том числе в результате изменения курсов валют. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

При совершении сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами помимо общего рыночного риска вы будете подвержены риску неблагоприятного изменения цены как в отношении приобретенных ценных бумаг или инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

2.1. Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля (или иной Валюты Портфеля) по отношению к иностранной валюте (к валюте, отличной от Валюты Портфеля), при котором ваши доходы от владения этими валютами или финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки.

Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от Валюты Портфеля, также подвержено валютному риску.

2.2. Процентный риск

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

2.3. Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности или невозможности реализовать, или приобрести ценные бумаги и финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи ценных бумаги и иных финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость ценных бумаг и финансовых инструментов невозможно.

4. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг эмитента и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги, а также исполнить обязательства по выплате купонов или досрочному выкупу долговых ценных бумаг, в срок и в полном объеме.

4.2. Риски по субординированным долговым ценным бумагам

Помимо риска возможной неплатежеспособности эмитента, вложения в субординированные долговые ценные бумаги дополнительно подвержены повышенному риску частичной или полной потери инвестированных средств. Этот риск обусловлен более низким рангом субординированных выпусков долговых ценных бумаг в сравнении со стандартными не субординированными выпусками. Предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться, в частности, требования держателей субординированных долговых ценных бумаг удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов эмитента.

Особенно высок риск при инвестировании в субординированные выпуски, условия которых предполагают полное или частичное списание субординированного долга эмитента (прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга, по выплате суммы начисленных процентов) и / или конвертацию в обыкновенные акции при достижении определенных параметров, указанных в проспекте эмиссии, например, таких как сокращение капитала эмитента до определенного минимума. Существует риск полной потери средств, инвестированных в субординированные долговые ценные бумаги, при этом эмитент может избежать банкротства.

Обычно субординированные выпуски долговых ценных бумаг имеют кредитный рейтинг на одну или несколько ступеней ниже, чем стандартные не субординированные выпуски того же эмитента, что отражает более высокий кредитный риск субординированных инструментов.

Особенностью субординированных долговых ценных бумаг также является длительный период инвестирования, в частности, распространена практика выпуска бессрочных субординированных долговых ценных бумаг.

Цены на субординированные выпуски долговых ценных бумаг могут быть подвержены большей волатильности в сравнении со стандартными не субординированными выпусками и принимать неблагоприятное направление.

Описанные выше особенности субординированных долговых ценных бумаг создают дополнительные риски для держателей соответствующих инструментов, однако обеспечивают повышенную доходность.

Вам следует иметь в виду, что если договор доверительного управления не содержит ограничений на инвестирование в субординированные инструменты, то доверительный управляющий, обладая широкими правами в отношении переданного ему имущества, может осуществлять такие инвестиции. Ваш Управляющий должен принимать меры по минимизации кредитного риска при инвестировании средств в субординированные долговые ценные бумаги, однако не может исключить его полностью.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при инвестировании в субординированные инструменты, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное уведомление не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций с субординированными инструментами, а призвано помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей стратегии управления и условий договора с вашим Управляющим.

4.3. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми ваш управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как ваш управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка или брокера, на счетах которых размещены денежные средства Клиента, в том числе в депозитах.

Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений. При выборе стратегии управления ознакомьтесь с условиями проведения операций с финансовыми инструментами, предусмотренными стратегией управления, и используемой инфраструктурой.

Ваш управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя управляющий действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим управляющим, несете вы.

Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете риск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами управляющему активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

Риск неисполнения брокером, которого привлекает ваш управляющий для осуществления сделок с вашими активами, некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, вы можете требовать от брокера хранить ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право вашего брокера использовать ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск неисполнения вашим управляющим некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

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

Договор доверительного управления может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия управляющего.

Договор доверительного управления может предусматривать возможность инвестирования до 100% ваших активов в один инструмент. В этом случае при неисполнении обязательств эмитентом такой ценной бумаги или контрагентом управляющего по сделке с указанной ценной бумагой возможны потери до 100% стоимости ваших Активов. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля, состоящего из одной ценной бумаги, отсутствует эффект снижения рыночного риска за счет диверсификации. В случае снижения ликвидности единственной ценной бумаги в портфеле, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор доверительного управления не содержит таких или иных ограничений, доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором доверительного управления для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата. Риски, связанные со способом управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках договора Д.У., описаны в отдельном пункте настоящей Декларации.

Ваш управляющий является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для вас последствиям.

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

К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов управляющего по сделкам, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов управляющего.

6. Операционный риск

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

Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

Ознакомьтесь внимательно с договором доверительного управления для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш управляющий, а какие из рисков несете вы.

7. Риски, связанные со способом управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках договора Д.У.

Ваш Управляющий в зависимости от выбранной вами стратегии управления и ограничений, являющихся частью стратегии управления вашего договора доверительного управления, осуществляет инвестирование в ценные бумаги и иные финансовые инструменты одним из следующих способов:

- а) *активное* — способ управления, используя который управляющий вправе распоряжаться имуществом клиента по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов. При активном управлении управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства клиента, их долю в портфеле и срок инвестирования;
- б) *пассивное* — способ управления, используя который управляющий формирует и поддерживает портфель клиента со строго заданным составом и структурой активов (полная репликация), либо со строго заданным индексом доходности (синтетическая репликация). Управляющий не вправе по собственному усмотрению принимать инвестиционное решение, изменяющее состав и структуру активов портфеля;
- в) *смешанное* — способ управления, сочетающий в себе черты активного и пассивного, например, способ управления, позволяющий управляющему по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов допускать существенное отклонение структуры активов от заданного показателя (индекса доходности, корзины финансовых инструментов и др.).

В зависимости от способа управления ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, составляющими активы по вашему договору доверительного управления, вы подвержены следующим рискам:

- а) В случае *активного управления* договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими вашим интересам. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.
- б) В случае *пассивного управления* договор, который вы заключаете, ограничивает полномочия вашего Управляющего. В связи с этим Управляющий не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.
- в) В случае *смешанного управления* договор, который вы заключаете, предполагает широкие полномочия Управляющего в отношении определенной части портфеля и ограничивает их в отношении другой части. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем большие полномочия по распоряжению вашим имуществом имеет Управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, вы несете. В этом случае вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями очевидно не соответствующими вашим интересам. В той части,

в которой договор ограничивает полномочия Управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости вашего портфеля. В связи с этим вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны вашего Управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

Информацию о способе управления ценными бумагами, которые использует Управляющий в рамках вашего договора Д.У., вы можете найти в стратегии управления.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг и на рынке иных финансовых инструментов, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей стратегии управления и условий договора с вашим Управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

В настоящей Декларации приведены только общие риски, связанные с доверительным управлением ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, в случае, если ваша стратегия управления предусматривает инвестиции в иностранные активы, производные финансовые инструменты или производные финансовые инструменты, базовым активом которых являются иностранные активы или индексы, риски, связанные с такими инвестициями раскрываются в Декларации о рисках, размещаемой Управляющим на сайте управляющей компании.

Все изменения и дополнения в настоящую Декларацию вносятся Управляющим и размещаются на сайте Управляющего по адресу: <https://www.wealthim.ru/> или направляются Клиенту способом, указанным в Договоре, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента, когда произошли такие изменения.

Подпись Клиента:

инициалы, фамилия

подпись

РЕКВИЗИТЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО

<i>Полное наименование:</i>	Акционерное общество ВИМ Инвестиции
<i>Сокращенное наименование:</i>	АО ВИМ Инвестиции
<i>Адрес места нахождения:</i>	123112, Россия, город Москва, Пресненская наб, д. 10 стр. 1, этаж 38 помещ. I
<i>Почтовый адрес:</i>	123112, Россия, город Москва, Пресненская наб, д. 10 стр. 1, этаж 38 помещ. I
<i>Телефон:</i>	(495) 725-52-51;
<i>Факс:</i>	(495) 725-55-42.
<i>Сайт в сети Интернет:</i>	https://www.wealthim.ru
<i>E-mail:</i>	Statements@wealthim.ru
<i>ИНН:</i>	7701140866
<i>КПП:</i>	775001001
<i>ОГРН:</i>	1027739323600
<i>Свидетельство о государственной регистрации юридического лица</i>	серия ЛЗ № 008069 выдано Московской регистрационной палатой «05» сентября 1996 года
<i>Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц</i>	серия 77 № 005632119 выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам «07» октября 2002 года.
<i>Лицензии:</i>	лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-10038-001000 выдана ФСФР России «20» марта 2007 г. (срок действия: без ограничения срока действия); лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00059 выдана ФКЦБ России «06» марта 2002 г. (срок действия: без ограничения срока действия).

ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ
о намерении передать Активы в управление

Дата Уведомления		
Управляющий	АО ВИМ Инвестиции	
Клиент		
Соглашения о присоединении	<i>№</i>	<i>от</i>

В соответствии с Договором доверительного управления активами физического лица Клиент намеревается передать в доверительное управление следующие ценные бумаги:

№ п/п	Наименование				Стоимость (руб.)	Количество (шт.)
	Эмитент	Вид	Номинал (руб.)	№ гос. рег.		
1.						
Итого Активов на сумму (цифрами и прописью):						

Клиент:

инициалы, фамилия

подпись

Передача ценных бумаг согласована Управляющим « ____ » _____ 20 ____ г.: *

должность,

инициалы, фамилия, подпись

* *Согласие Управляющего действительно в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты указанной выше.*

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о выводе части Активов**

Дата Уведомления		
Управляющий	АО ВИМ Инвестиции	
Клиент		
Соглашения о присоединении	№	от

1. В соответствии с Договором доверительного управления активами физического лица, прошу вывести из доверительного управления Активы в виде денежных средств на общую сумму*:

ЦИФРОЙ	
ПРОПИСЬЮ	

* В случае если Вы хотите вывести все Активы, в графе «Прописью» необходимо указать «ВСЕ АКТИВЫ», при этом Договор будет прекращен в соответствии с его условиями. В случае если указанная Вами сумма будет больше суммы Активов находящейся в доверительном управлении, то из доверительного управления выводятся «ВСЕ АКТИВЫ».

2. Указанные денежные средства прошу перечислить на мой расчетный счет по следующим реквизитам:

расчетный счет	
наименование банка получателя	
место нахождения банка (город)	
корреспондентский счет	
филиал (если есть)	
корреспондентский счет филиала (если есть)	
БИК банка получателя	

Клиент:

инициалы, фамилия

подпись

Уведомление о выводе части Активов получено Управляющим « ____ » _____ 20 ____ г.:

должность,

инициалы, фамилия, подпись

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении Договора**

Дата Уведомления		
Управляющий	АО ВИМ Инвестиции	
Клиент		
Соглашения о присоединении	№	от

1. Настоящим сообщаю Вам о расторжении Договора Доверительного управления активами физического лица и прошу перечислить денежные средства, полученные в результате реализации Активы, на мой расчетный счет по следующим реквизитам:

расчетный счет	
наименование банка получателя	
место нахождения банка (город)	
корреспондентский счет	
филиал (если есть)	
корреспондентский счет филиала (если есть)	
БИК банка получателя	

Клиент:

инициалы, фамилия

подпись

Уведомление о расторжении Договора получено Управляющим « ____ » _____ 20 ____ г.:

должность,

инициалы, фамилия, подпись

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении Договора
(валютный портфель)**

Дата Уведомления	
Управляющий	АО ВИМ Инвестиции
Клиент	
Соглашения о присоединении	

1. Настоящим сообщаю Вам о расторжении Договора Доверительного управления активами физического лица.
2. Прошу перечислить денежные средства, входящие в состав Активов, а также полученные в результате реализации Активов, на мой расчетный счет в валюте портфеля по следующим реквизитам:

расчетный счет	
наименование банка получателя	
место нахождения банка (город)	
корреспондентский счет	
филиал (если есть)	
корреспондентский счет филиала (если есть)	
БИК банка получателя	

При этом я поручаю Управляющему конвертировать в рубли часть Активов*, необходимую для выплаты причитающееся ему Вознаграждения, Расходов, понесенных Управляющим при осуществлении доверительного управления в рамках Договора, а также суммы налога на доходы физических лиц, которые Управляющий обязан уплатить, действуя в качестве налогового агента.

3. В случае образования остатка денежных средств в рублях, полученных после проведения окончательных расчетов по Договору, прошу перечислить их на мой расчетный счет в рублях по следующим реквизитам:

расчетный счет	
наименование банка получателя	
место нахождения банка (город)	
корреспондентский счет	
филиал (если есть)	
корреспондентский счет филиала (если есть)	
БИК банка получателя	

* Термины и определения, написанные с заглавной буквы в Уведомлении о расторжении Договора, полностью соответствуют терминам и определениям, используемым в Договоре доверительного управления активами физического лица, размещенном на официальном интернет-сайте Управляющего по адресу в сети Интернет: www.wealthim.ru/about/disclosure/security/

Клиент:

инициалы, фамилия

подпись

Уведомление о расторжении Договора получено Управляющим « ____ » _____ 20 ____ г.:

должность,

инициалы, фамилия, подпись