

Утверждено:
Приказом Генерального директора
АО ВИМ Инвестиции
№ П-7-26-ВИ от 28.01.2026 года

**ДОГОВОР
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
АКТИВАМИ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА
НЕ ЯВЛЯЮЩЕГОСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ ИНВЕСТОРом
«ДОЛГОСРОЧНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»**

г.Москва
2026 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Договор доверительного управления активами физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции» 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 подписывает Заявление о присоединении 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 10 (десяти) рабочих 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 13 Договора. Изменения и дополнения, вносимые в Договор и (или) другие Приложения к нему в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

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.

Допустимый риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами, который согласен и способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте, в числовом выражении.

Законодательство – действующее законодательство Российской Федерации.

Заявление о присоединении – Заявление, подписанное Клиентом посредством ПЭП и проставленной Управляющим посредством ПЭП отметки о принятии, подтверждающее присоединение Клиента к Договору и выражающее согласие Клиента со специальными условиями доверительного управления Активами, форма которого приведена в Приложении № 1 и к Договору. Заявление о присоединении со всеми приложениями к нему является неотъемлемой частью Договора.

Инвестиционный горизонт - период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Клиента по Договору, включая Инвестиционный горизонт, Ожидаемую доходность и Допустимый риск на этом Инвестиционном горизонте, определяемые в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля Клиента и перечнем сведений, необходимых для его определения, утвержденного внутренними документами Управляющего и размещенного на Сайте Управляющего.

Клиент – физическое лицо - учредитель управления, который подписал Заявление о присоединении.

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

Ожидаемая доходность – ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении.

Отчетная дата – это последний день Отчетного периода.

Отчетный период – каждый календарный квартал в течение срока действия Договора, а также следующие периоды после даты подписания Клиентом Заявления 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 контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, размещенный на Сайте Управляющего.

Простая электронная подпись (ПЭП) Доверительного управляющего – аналог собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и печати, представленной:

- в виде специальной пометки «Подписано ПЭП АО ВИМ Инвестиции, Генеральный директор _____», проставляемой в Сообщениях в форме Электронных документов, размещенных Доверительным управляющим в Системе.

Простая электронная подпись (ПЭП) Учредителя управления - аналог собственноручной подписи Учредителя управления, представленный в виде Кода подтверждения или в ином виде, предусмотренным Соглашением об электронном документообороте. Простая электронная подпись, совершенная в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте, в том числе посредством использования Кода подтверждения, подтверждает факт формирования электронной подписи Учредителем управления. Код подтверждения в определенных Соглашением об электронном документообороте случаях направляется Учредителю управления на номер мобильного телефона посредством Короткого текстового сообщения (SMS/SMS-сообщения).

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.

Система «Кабинет Клиента» (Система) – часть корпоративной информационной системы Управляющей компании, предназначенная для удаленного обслуживания Клиента и обеспечивающая подготовку, защиту, прием, передачу и обработку Электронных документов с использованием сети Интернет. Система доступна по адресу в сети Интернет <https://online.wealthim.ru>, а также через информационные системы Партнеров.

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.

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 правила и принципы формирования состава и структуры Активов, которые обязан соблюдать Управляющий при осуществлении доверительного управления по Договору.

Уведомление о расторжении – это уведомление Клиента о его намерении расторгнуть Договор, форма которого приведена в Приложении № 3 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, Заявлении о присоединении и Приложениях к ним, трактуются в соответствии с Законодательством, если только из контекста Договора, Заявления 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. обособить имущество Клиента, находящееся в управлении, а также полученное им в процессе такого управления имущество, от имущества Управляющего, имущества Клиента, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

4.1.5. не допускать обращения взыскания на находящееся в управлении имущество Клиента по долгам Управляющего, не связанным с исполнением Договора;

4.1.6. в случае возникновения конфликта интересов предпринять все необходимые меры для его разрешения;

4.1.7. предоставлять Клиенту Отчетность Управляющего в соответствии с Договором;

4.1.8. вернуть Активы Клиенту в случае прекращения Договора и в иных случаях, предусмотренных Договором, в соответствии с его условиями;

4.1.9. соблюдать обычаи делового оборота, сложившиеся на рынке ценных бумаг в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

4.1.10. соблюдать в отношении Клиента обязанности налогового агента в соответствии с налоговым Законодательством РФ, в том числе подавать необходимые сведения в налоговые органы РФ;

4.1.11. 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);

4.1.12. ни при каких обстоятельствах не приобретать и не включать в состав Активов векселя, закладные и складские свидетельства;

4.1.13. при осуществлении деятельности не злоупотреблять своими правами и (или) не ущемлять интересы Клиента.

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 без согласования с Клиентом, 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 14.2, 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:

- без согласования с Клиентом осуществлять все правомочия 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;

4.2.5. получать Вознаграждение Управляющего, предусмотренное Договором, а также удерживать Расходы, произведенные Управляющим при управлении имуществом Клиента.

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 после изменения Инвестиционного профиля Клиента, уровень Допустимого риска, который согласен и способен нести Клиент на Инвестиционном горизонте, не соответствует уровню риска Стратегии управления Клиента, Управляющий вправе при возникновении вероятности превышения фактического риска инвестиционного портфеля над уровнем Допустимого риска Инвестиционного профиля Клиента реализовать по своему усмотрению ценные бумаги, составляющие Активы в части или полностью, при этом Управляющий не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть у Клиента.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА

5.1. В рамках исполнения Договора Клиент обязан:

- 5.1.1. при подписании Заявления 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 Системе и самостоятельно отслеживать в Системе размещение Отчетности Управляющего, нести риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим в Системе;
 - 5.1.7. в течение срока действия Договора своевременно (не позднее 5 рабочих дней) уведомлять Управляющего об изменении информации, представленной Клиентом ранее для определения его Инвестиционного профиля, в т.ч. об изменении его инвестиционных целей, об уменьшении уровня допустимого риска;
 - 5.1.8. предоставить документы для повторного определения Инвестиционного профиля в течении 30 (Тридцати) календарных дней с даты соответствующего уведомления Управляющего в случае, если Договор автоматически продлевается в соответствии с п. 13.3;
 - 5.1.9. уплачивать Вознаграждение и возмещать Расходы;
 - 5.1.10. передавать в управление Управляющему имущество исключительно в виде денежных средств;
 - 5.1.11. ознакомиться с информацией об общем характере и источниках конфликта интересов, изложенной в Декларации о рисках, размещенной на Сайте Управляющего.
 - 5.1.12. уведомить Управляющего о наличии у Клиента доступа к инсайдерской информации согласно Федеральному закону «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 224-ФЗ от 27.07.2010 и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, а также предоставить по требованию Управляющего соответствующие документы.
- 5.2. В рамках исполнения Договора Клиент вправе:
- 5.2.1. получать Отчетность Управляющего в соответствии с Договором;
 - 5.2.2. потребовать возврата всех Активов при расторжении Договора в соответствии с разделом 9 Договора;
 - 5.2.3. требовать от Управляющего Отчет и предоставлять письменные мотивированные возражения на Отчеты Управляющего, полученные в соответствии с Договором;
 - 5.2.4. 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. Клиент может передать Управляющему в управление исключительно денежные средства в безналичной форме. Передача Активов Управляющему осуществляется в соответствии с положениями Договора. При передаче Активов в доверительное управление, к Управляющему одновременно переходят полномочия собственника в отношении таких Активов.
- 6.2. Передача Активов должна быть осуществлена Клиентом не позднее 182 (Сто восемьдесят два дня) с даты подачи Управляющему Заявления о присоединении. Минимальная сумма Активов, которую Клиент должен передать Управляющему в рамках Договора составляет 100 000 (Сто тысяч) рублей. Передача Активов производится Клиентом единоразово, без возможности дополнительного внесения Активов Управляющему, если иное не предусмотрено Заявлением о присоединении.
- 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 Приложении № 4 к Договору. При этом в документах, в том числе оформленных в электронном виде, на основании которых осуществляется перечисление денежных средств, Клиент обязан указать реквизиты Заявления 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. По общему правилу передача Активов осуществляется самим Клиентом.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. В рамках Договора датой передачи Активов Управляющему является дата зачисления денежных средств на Специальный расчетный счет.

6.10. 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 единый расчетный счет, брокерский счет и счет депо, открытые с учетом требований Законодательства, в то же время:

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

7.2.2. Управляющий учитывает и хранит денежные средства, находящиеся в доверительном управлении и принадлежащие разным учредителям управления, на одном брокерском счете, если это не противоречит требованиям Законодательства;

7.2.3. Управляющий учитывает и хранит 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.

8. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

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

В случае отсутствия технической возможности такого размещения в Системе, Отчетность Управляющего направляется по реквизитам, указанным в Заявлении о присоединении посредством Электронной почты.

В случае если Отчетность Управляющего размещена в Системе, то направление такой отчетности Клиенту посредством Электронной почты не требуется.

8.2. Управляющий ежеквартально, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после окончания Отчетного периода, направляет Клиенту Отчет посредством его размещения в Системе. 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. Запрошенный Отчет может быть предоставлен посредством Электронной почты и/или размещается в Системе.

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 Системе;

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 Заявлении о присоединении, что подтверждается наличием отправленного сообщения на серверах Управляющего.

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 АКТИВОВ КЛИЕНТУ

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

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

9.3. 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.

9.4. 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 Заявлении о присоединении.

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

9.5.1. 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;

9.5.2. 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;

9.5.3. 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.

9.6. 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:

9.6.1. для перечисления денежных средств Клиенту Управляющий реализовывает полученные ценные бумаги и удерживает из возвращаемых средств Расходы, произведенные им в связи с хранением и (или) передачей Клиенту указанных средств, а также налоги, согласно Законодательству;

9.6.2. 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 Заявлении о присоединении;

9.6.3. 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.

9.7. 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 9.5 и 9.6 Договора, исчисляются с момента исполнения Клиентом обязательств, предусмотренных пунктом 5.1.1 Договора.

9.8. В случае невозможности передать Клиенту денежные средства 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.

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

10. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ

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

10.2. Клиент обязан выплачивать Управляющему Вознаграждение в соответствии с Договором и Заявлением о присоединении. Вознаграждение не облагается налогом на добавленную стоимость (НДС) на основании пп 12.2 п. 2 ст. 149 НК РФ.

10.3. 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.

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

10.4.1. 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;

10.4.2. 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.

10.5. 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.

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

10.7. Оплата Расходов осуществляется любым из следующих способов:

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

10.7.2. 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;

10.7.3. 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.

10.8. 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.

10.9. Приобретение паев паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего влечет за собой удержание Управляющим дополнительного Вознаграждения в размере, определенном правилами доверительного управления таких паевых инвестиционных фондов. Для достижения цели по сокращению расходов на совершение сделок с ценными бумагами при сохранении высокой диверсификации Активов, Управляющий имеет право приобретать инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов под его управлением. Указанная цель достигается за счет диверсификации имущества паевых инвестиционных фондов в разрезе ценных бумаг, снижения комиссионных расходов при уменьшении количества сделок, а также за счет дополнительного контроля со стороны специализированного депозитария и действующих законодательных ограничений по концентрации на одного эмитента в паевых инвестиционных фондах. Сделки по приобретению/погашению/обмену инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов под управлением Управляющего соответствуют интересам учредителей управления.

11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

11.2. 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.

11.3. 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.

11.4. 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 9.5, 9.6, 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.

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

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

- 11.6.1. возникновение у Клиента убытков по причине изъятия Клиентом Активов до окончания срока действия Договора;
- 11.6.2. прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате изменения рыночной стоимости Активов;
- 11.6.3. несвоевременное исполнение или неисполнение эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг;
- 11.6.4. несвоевременную выплату или невыплату эмитентом ценных бумаг, брокером, депозитарием и/или Биржей периодических платежей по ценным бумагам;
- 11.6.5. 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;

- 11.6.6. несвоевременное исполнение или неисполнение контрагентами и/или третьими лицами, привлекаемыми Управляющим для осуществления доверительного управления Активами, своих обязательств по исполнению операций в рамках настоящего Договора;
- 11.6.7. прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате действий или бездействия эмитентов ценных бумаг, кредитных организаций, брокеров, депозитариев и/или Бирж.
- 11.6.8. прямые или косвенные убытки Клиента, возникшие в результате не предоставления в адрес Управляющего сведений об изменении информации, предоставленной Клиентом ранее для определения его Инвестиционного профиля.
- 11.7. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за убытки, вызванные случаями неполучения или несвоевременного получения Клиентом Отчетности Управляющего, размещенной в Системе 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 Системе 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 Системе 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 Системы, если это не связано с явной ошибкой Управляющего при отправке такой информации по Электронной почте и/или размещением в Системе.
- 11.8. 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.

12. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

12.1. 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.

12.2. 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.

12.3. В случае наступления указанных в пункте 12.1 Договора обстоятельств Управляющий обязуется предпринять все возможные меры для защиты прав и интересов Клиента с отнесением всех понесенных при этом расходов на счет Клиента.

12.4. Если любое из указанных в пункте 12.1 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.

12.5. 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.

13. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

13.1. Заявление о присоединении подписывается Клиентом в электронной форме в Системе посредством ПЭП, после чего Управляющий подтверждает получение Заявления о присоединении посредством ПЭП. Подписанное Заявление о присоединении в электронной форме размещается в Системе. После подписания Заявления о присоединении Клиентом и получения Заявления о присоединении Управляющим Договор считается заключенным и вступает в силу с даты передачи Клиентом Активов Управляющему и действует в течение срока, указанного в Заявлении о присоединении.

13.2. Управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Клиента в письменной форме за 10 (Десять) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора в следующих случаях:

– если Клиент не осуществил обязанность, предусмотренную п.5.1.8 Договора и не предоставил документы для определения Инвестиционного профиля;

– в иных случаях, предусмотренных Законодательством РФ.

13.3. Срок действия Договора с Клиентом отсчитывается с даты передачи Клиентом Активов Управляющему и автоматически продлевается на тех же условиях на тот же срок в том случае, если за 30 (Тридцать) календарных дней до истечения срока действия Договора ни одна из Сторон не заявит о своем намерении прекратить Договор.

13.4. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего в форме предусмотренной договором (в соответствии с формой Приложения № 3) в течении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты передачи Клиентом Активов Управляющему. В случае расторжения Договора по обстоятельствам, изложенным в настоящем пункте, Управляющий обязан выплатить Клиенту всю перечисленную Клиентом при заключении Договора сумму денежных средств.

13.5. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего в форме, определенной Договором (в соответствии с формой Приложения № 3) по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты передачи Клиентом Активов Управляющему. В случае расторжения Договора по обстоятельствам, изложенным в настоящем пункте, Управляющий, помимо предусмотренных Договором Вознаграждения и Расходов, удерживает сумму Дополнительного вознаграждения, размер которого определяется п.7 Приложения № 2 к Заявлению о присоединении.

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

13.7. Договор считается прекращенным в случае если в течение 182 (Ста восемьдесят двух) календарных дней с даты подписания Договора Клиент не передаст Активы в доверительное управление или передаст в сумме менее 100 000 (Сто тысяч) рублей. Управляющий осуществляет возврат Активов из доверительного управления в денежной форме по известным ему реквизитам Клиента в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения Договора.

13.8. 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.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Договор составлен, регулируется и толкуется в соответствии с Законодательством. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Клиента и Управляющего, связанные с отчетом о деятельности Управляющего по доверительному управлению ценными бумагами, будут решаться путем переговоров. Стороны устанавливают обязательность соблюдения досудебного (претензионного) порядка разрешения споров. Сторона обязана направить другой Стороне претензию в письменной форме. Письменный ответ другой Стороны на такую претензию должен быть направлен не позднее тридцати календарных дней с даты ее получения другой Стороной. При неурегулировании спорных вопросов в процессе переговоров они будут разрешаться в суде по месту нахождения Управляющего в соответствии с Законодательством.

14.2. 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.

14.3. Все предусмотренные Договором Сообщения направляются Сторонами следующим образом:

14.3.1. если они предназначены Клиенту, то путем их размещения в Системе, а во всех иных случаях с использованием данных Клиента, указанных в Заявлении о присоединении, если Договором или Заявлением о присоединении не предусмотрен иной способ;

14.3.2. 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 Заявлением о присоединении не предусмотрен иной способ.

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

15. ГАРАНТИИ СТОРОН

15.1. Подписанием Заявления о присоединении Клиент заверяет и гарантирует, что:

15.1.1. 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;

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

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

15.1.4. 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;

15.1.5. 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;

15.1.6. в случае реализации ценных бумаг в связи с получением Управляющим 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;

15.1.7. Клиент уведомлен о своем праве получить от Управляющего информацию в соответствии с Законодательством;

15.1.8. Клиент уведомлен о своей обязанности подключиться к Системе и самостоятельно отслеживать в Системе размещение Отчетности Управляющего, нести риски неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации, размещенной Управляющим в Системе;

15.1.9. 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;

15.1.10. Клиент уведомлен о том, что Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Клиента;

- 15.1.11. 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;
- 15.1.12. Клиент был поставлен в известность о рисках предоставления им недостоверной информации, в том числе для определения его Инвестиционного профиля;
- 15.1.13. Клиент уведомлен о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной им ранее для определения его Инвестиционного профиля, а также о том, что Управляющий не несет ответственности, связанной с неполучением Управляющим такой информации от Клиента.
- 15.2. 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.

16. ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ

<i>Приложение № 1</i>	<i>Форма Заявления о присоединении</i>
<i>Приложение № 2</i>	<i>Реквизиты Управляющего</i>
<i>Приложение № 3</i>	<i>Форма Уведомления о расторжении Договора</i>
<i>Приложение № 4</i>	<i>Банковские реквизиты Управляющего для перечисления денежных средств клиентами для целей доверительного управления</i>

ФОРМА

**Заявление о присоединении № _____
к Договору доверительного управления активами Физического лица
не являющегося квалифицированным инвестором
«Долгосрочные инвестиции»**

г. Москва, Российская Федерация

Дата Формирования:

« » _____ 202_ г.

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»**, подписал и направил в **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»** настоящее Заявление о присоединении к Договору доверительного управления активами физического лица не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции» (далее **«Заявление о присоединении»**) о нижеследующем:

1. Присоединение к Договору

1.1. Настоящим Клиент полностью и безоговорочно присоединяется к Договору доверительного управления активами физического лица не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции», 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.

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

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 Заявлению о присоединении.

2.2. Настоящим Клиент дает свое согласие на осуществление доверительного управления Активами в соответствии со Стратегией управления, описанной в Приложении № 1 к Заявлению 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". Клиент настоящим соглашается рассматривать настоящий пункт в совокупности со Стратегией управления как его письменное

заявление 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. Настоящим Клиент подтверждает своё согласие с тем, что защита Активов обеспечивается по истечении срока действия Договора при условии исполнения обязательств эмитентами облигаций и контрагентами по сделкам, совершенным Управляющим в рамках Договора. Сумма инвестированных Клиентом Активов, а также полученный финансовый результат по окончании срока действия Договора будут уменьшены на Расходы и Вознаграждения, предусмотренные Договором и Стратегией управления, а также налоги. У Клиента будут отсутствовать любые претензии к Управляющему, связанные с условиями, изложенными в настоящему пункте.

2.5. Клиент уведомлен и подтверждает свое согласие, что в соответствии с выбранной Стратегией управления не предусмотрена возможность дополнительного внесения Клиентом денежных средств в доверительное управление после первой передачи Клиентом Активов Управляющему, а также не предусмотрена возможность частичного вывода Активов, находящихся в доверительном управлении Управляющего.

2.6. В случае дополнительной передачи Клиентом денежных в доверительное управление после первой передачи Клиентом Активов Управляющему, Управляющий осуществляет возврат перечисленных денежных средств Клиенту по реквизитам Клиента, указанным в настоящем Заявлении о присоединении.

2.7. Клиент уведомлен и подтверждает свое согласие, что возврат (вывод) Активов согласно выбранной Стратегии предусмотрен только в рамках вывода активов в связи с прекращением Договора на основании уведомления о расторжении Договора, предусмотренного разделом 9 Договора.

2.8. Клиент уведомлен о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной им ранее для определения его Инвестиционного профиля, а также о том, что Управляющий не несет ответственности, связанной с неполучением Управляющим такой информации от Клиента.

2.9. Клиент уведомлен о том, что приобретение Управляющим инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся у него в доверительном управлении, в состав Активов Клиента влечет за собой удержание Управляющим дополнительного Вознаграждения в размере, определенном правилами доверительного управления фондов, приобретение инвестиционных паев которых будет произведено в состав портфеля Клиента.

3. Вознаграждение Управляющего

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

3.2. Клиент уведомлен, что в случае досрочного прекращения Договора по воле Клиента по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты ввода Активов в доверительное управление, Управляющий удерживает из причитающихся Клиенту денежных средств Дополнительное вознаграждение, размер которого определяется в соответствии с Приложением №2 к Заявлению о присоединении.

4. Ознакомление с документами Управляющего и иные гарантии Клиента

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

- Клиент будет на ежедневной основе пользоваться Системой 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 и перечнем сведений, необходимых для его определения, размещенном на сайте Управляющей компании;
- Клиент ознакомлен с Положением о порядке и правилах информирования Клиентов о рисках, размещенным на сайте Управляющей компании;
- 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, размещенной на сайте Управляющей компании;

- Клиент ознакомлен с правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, перечисленными во внутреннем документе Управляющего «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 контроля конфликта интересов, размещенных 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 Системе.
- Настоящим Клиент уведомлен и у него не будет претензий к Управляющему связанных с тем, что в связи с выбранной Клиентом Стратегией управления у него будет отсутствовать возможность возврата части активов из доверительного управления, а также внесения Активов в состав портфеля после первой передачи Клиентом Активов Управляющему.
- Настоящим Клиент уведомлен о том, что в доверительное управление могут быть переданы исключительно безналичные денежные средства и о том, что Управляющий не принимает ценные бумаги;
- Настоящим Клиент уведомлен, что в случае досрочного расторжения Договора возможно негативное влияние на финансовый результат.
- Настоящим Клиент подтверждает, что он был поставлен в известность о рисках предоставления им недостоверной информации, в том числе для определения его Инвестиционного профиля.
- Настоящим Клиент подтверждает, что он уведомлен о необходимости своевременно уведомлять Управляющего об изменении информации, предоставленной им ранее для определения его Инвестиционного профиля, а также о том, что Управляющий не несет ответственности, связанной с неполучением Управляющим такой информации от Клиента
- Настоящим Клиент уведомлен о том, что денежные средства, передаваемые по Договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
- Настоящим Клиент уведомлен о том, что оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.
- Настоящим Клиент уведомлен о том, что он вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, уведомив об этом Управляющего в письменной форме (в соответствии с формой Приложения № 3 к Договору) в течении 14 (Четырнадцати) календарных дней с даты передачи Клиентом Активов Управляющему. В случае расторжения Договора по обстоятельствам, изложенным в настоящем пункте, Управляющий обязан выплатить Клиенту всю перечисленную Клиентом при заключении Договора сумму денежных средств.

5. Срок действия Договора и возврат Активов Клиенту

5.1. Договор заключается сроком на [___] календарных дней, начиная с даты передачи Клиентом Активов Управляющему.

5.2. В соответствии с выбранной Клиентом Стратегией управления возврат части активов не предусмотрен.

6. Изменение Договора

6.1. Настоящим Клиент заявляет, что он ознакомился с Договором в редакции, действующей на момент подписания Заявления 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 Заявлению о присоединении и Приложение №2 к Заявлению 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 13 Договора.

7. Система.

7.1. Подписывая Заявление о присоединении, Клиент просит предоставить ему доступ к Системе для получения информации в отношении Отчетности и Сообщений, направляемых Клиенту в рамках Договора.

7.2. Логин и пароль для входа в Систему предоставляются Клиенту Управляющим посредством SMS-сообщения на мобильный номер Клиента, указанный им в Заявлении о присоединении, после подписания Заявления о присоединении и приложений к нему. Полученный пароль Клиент должен сменить при первом входе в систему. Если доступ к Системе 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 Систему. 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. Риски, связанные с сообщением Клиентом логина и пароля третьим лицам, несет Клиент.

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

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, Заявлении о присоединении к Договору доверительного управления активами Физического лица не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции» и иных документах предоставляемых в рамках заключения, исполнения и расторжения Договора доверительного управления активами физического лица не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции», 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 (число, месяц, год), место рождения, гражданство, паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, и др.), адрес регистрации, адрес фактического проживания, идентификационный номер налогоплательщика, данные документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (СНИЛС), сведения о семейном положении и составе семьи, сведения о родственниках и степени родства, сведения о финансовом положении, в том числе о доходах, имущественных обязательствах, имуществе и источнике их происхождения, сведения о налоговом резидентстве, реквизиты банковского счета, сведения, содержащиеся в свидетельстве об утрате гражданства США, сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (в том числе основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, вид предпринимательской деятельности) (для индивидуальных предпринимателей), сведения о принадлежности к ПДЛ/ИПДЛ, сведения о том, являюсь ли я родственником ПДЛ/ИПДЛ, сведения о трудовой деятельности (место работы, должность), сведения о статусе учредителя, единоличного исполнительного органа юридического лица, в том числе некоммерческой организации, иностранной некоммерческой неправительственной организации, ее отделения, филиала или представительства на территории РФ или о действии от имени и/или в интересах такого лица, сведения о наличии родственников, в отношении которых имеются сведения о причастности к экстремистской деятельности или терроризму, сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с АО ВИМ Инвестиции, сведения о деловой репутации, контактная информация (включая номера телефонов, адрес электронной почты), адрес для корреспонденции (почтовый адрес), информация о наличии или отсутствии выгодоприобретателя и/или бенефициарного владельца, данные документа, подтверждающего право субъекта персональных данных - российского гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) за рубежом, а также право на осуществление трудовой деятельности, данные миграционной карты субъекта персональных данных и иных сопутствующих документов, сведения о проживании (пребывании) за границей, сведения об инвестиционном портфеле (в том числе о паевых инвестиционных фондах, инвестиционные паи которых принадлежат клиенту, включающие название фонда, вид и номер лицевого счета, количество инвестиционных паев, сумма инвестирования, основание передачи инвестиционных паев, сведения об обременении), исключительно в случае, если Клиент не является резидентом РФ: данные документов, подтверждающих право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в том числе данные виз, разрешений на работу, видов на жительство), данные документов миграционного учета;

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 Заявления о присоединении), блокирование, удаление и уничтожение персональных данных, совершаемых с использованием средств автоматизации и/или без использования средств автоматизации (неавтоматизированная обработка).

8.4. 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.

8.5. Обновление перечней, приведенных в пункте 8.4 Заявления 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 информации, предусмотренной пунктом 7 статьи 14 Закона о персональных данных, 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 5 (пяти) 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 документа 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. Заявление о присоединении является неотъемлемой частью Договора.

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

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

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

10. Реквизиты и подписи сторон

Клиент:

Управляющий:

Адрес для корреспонденции:

тел.

e-mail

Банковские реквизиты:

р/с в рублях

р/с в иностранной валюте

* настоящей подписью подтверждаю, что ознакомлен и согласен с условиями Договора доверительного управления активами физического лица не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции»

Настоящим подтверждаю прием Заявления Клиента о присоединении к:

Договор ДУ

АО ВИМ Инвестиции

№ ____ от __/__/__.

Подпись сотрудника

_____ / _____

Подписано ПЭП АО ВИМ Инвестиции, Генеральный директор _____

инициалы, фамилия

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Заявлению о присоединении № ____ от «__» _____ 202_ г.
к Договору доверительного управления активами Физического лица
не являющегося квалифицированным инвестором
«Долгосрочные инвестиции»

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]*

Клиент:

инициалы, фамилия

подпись

ПОРЯДОК РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

1. За осуществление управления Активами по Договору Клиент выплачивает Управляющему Вознаграждение. Вознаграждение Управляющего состоит из Платы за управление и Дополнительного вознаграждения.
2. Плата за управление Управляющему по Договору составляет 1,5 % (процента) годовых от суммы денежных средств инвестированной в Договор ДУ, умноженной на срок действия договора. Плата за управление рассчитывается по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней после передачи денежных средств в доверительное управление.
3. Плата за управление, указанная в п. 2, начисляется на Отчетную дату в течении 2 (двух) кварталов равными долями, начиная со следующего квартала от даты ввода денежных средств в ДУ.
4. Вознаграждение Управляющего рассчитывается и удерживается Управляющим из Активов Клиента в российских рублях.
5. Значение СЧА на Отчетную дату уменьшается на величину начисленного вознаграждения Управляющего за управление.
6. 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).
7. За досрочное прекращение Договора по инициативе Клиента в порядке, установленном п.13.5. Договора Управляющий удерживает из суммы, подлежащей возврату Клиенту, Дополнительное вознаграждение, которое составляет:
 - 3 (Три) процента от стоимости Активов переданных Клиентом в управление при подаче Клиентом Уведомления о расторжении Договора в срок, менее 365/366 (Триста шестьдесят пять/ Триста шестьдесят шесть) дней с даты передачи Клиентом Активов в управление;
 - 2 (Два) процента от стоимости Активов переданных Клиентом в управление при подаче Клиентом Уведомления о расторжении Договора в срок, равный или более 365 /366 (Триста шестьдесят пять/ Триста шестьдесят шесть) дней, но менее 720 (Семьсот двадцать) дней с даты передачи Клиентом Активов в управление;
 - 1 (Один) процент от стоимости Активов переданных Клиентом в управление при подаче Клиентом Уведомления о расторжении Договора в срок, равный или более 720 (Семьсот) дней с даты передачи Клиентом Активов в управление.
8. Дополнительное вознаграждение рассчитывается и начисляется на дату получения Управляющим Уведомления о расторжении. Дополнительное вознаграждение удерживается Управляющим из Активов клиента датой возврата денежных средств Клиенту.

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПЛАТЫ ЗА УПРАВЛЕНИЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
УПРАВЛЯЮЩЕГО на отчетную дату**

Приложение к Отчету Управляющего

№ строки		Значение
Стр 1.1	Сумма денежных средств, инвестированных в Договор ДУ, рубли	Образец
Стр 1.2	Срок действия договора, год	Образец
Стр 1.3	Ставка Платы за управление, %	Образец
Стр 1.4	Плата за управление за весь срок действия Договора, Стр 1.1* Стр 1.2* Стр 1.3, рубли , согласно п.2 Приложения № 2	Образец
Стр 1.5	Начисленное вознаграждение, рубли, согласно п.3 Приложения № 2	Образец
Стр 1.6	Начисленное Дополнительное вознаграждение, рубли, согласно п.7 Приложения № 2	Образец

Управляющий:

инициалы, фамилия

подпись

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 несопадением 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, несет 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.

b) 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.

с) 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/> и вступают в силу по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты размещения.

Подпись Клиента:

инициалы, фамилия

подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Договору доверительного управления активами Физического лица
не являющегося квалифицированным инвестором
«Долгосрочные инвестиции»

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>	info@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);

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3
к Договору доверительного управления активами Физического лица
не являющегося квалифицированным инвестором
«Долгосрочные инвестиции»

ФОРМА

**УВЕДОМЛЕНИЕ
о расторжении Договора**

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

1. Настоящим сообщаю Вам о расторжении Договора Доверительного управления активами физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором «Долгосрочные инвестиции» 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

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4

к Договору доверительного управления активами Физического лица
не являющегося квалифицированным инвестором
«Долгосрочные инвестиции»

Банковские реквизиты Управляющего
Для перечисления денежных средств клиентами
Для целей доверительного управления

Управляющий	АО ВИМ Инвестиции
Клиент	ФИО

Счета для перечисления денежных средств (в рублях):

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ №	40701810000030000413
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА	ПАО Банк ВТБ
КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ СЧЕТ	30101810700000000187
БИК	044525187
НАИМЕНОВАНИЕ ПОЛУЧАТЕЛЯ	АО ВИМ Инвестиции ДУ
ИНН/КПП	7701140866 / 770301001
НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА	Перечисление денежных средств в соответствии с Договором доверительного управления №_____ от _____. НДС не облагается.