

**«Утвержден»**  
Приказом ВрИО Генерального директора  
№ 223 от «19» ноября 2019 г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**доверительного управления ценными бумагами**  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)  
**Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами»**  
(редакция № 8)

г. Москва

## 1. Общие положения:

### статус Регламента и порядок заключения договора доверительного управления

**1.1.** Настоящий Регламент доверительного управления ценными бумагами (Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета) является стандартной формой Договора доверительного управления ценными бумагами, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Договор), и определяет порядок и условия предоставления Акционерным обществом «Газпромбанк – Управление активами» (далее – Доверительный управляющий) услуг доверительного управления ценными бумагами физическим лицам, присоединившимся к Регламенту в порядке, предусмотренном ст.428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – Учредитель управления).

**1.2.** К отношениям по настоящему Договору в полной мере применяются правовые нормы гражданского законодательства Российской Федерации о доверительном управлении имуществом с учетом особенностей, установленных нормативными актами Банка России к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.

**1.3.** Учредитель управления заверяет, что в момент присоединения к настоящему Договору у него отсутствует заключенный с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг договор доверительного управления ценными бумагами или договор на брокерское обслуживание, которые бы предусматривали открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также – договор на ведение индивидуального инвестиционного счета), либо, что ранее заключенный с иным профессиональным участником рынка ценных бумаг договор на ведение индивидуального инвестиционного счета будет прекращён в течение месяца после присоединения к настоящему Договору, то есть после заключения нового договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**1.4.** Настоящий Договор не является публичной офертой. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

**1.5.** Учредитель управления в соответствии с положениями ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору и обязуется выполнять предусмотренные им условия. Заключение Договора между Учредителем управления и Доверительным управляющим осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором, путём полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору (акцепта Договора со всеми приложениями).

**1.6.** Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему либо Агенту Заявление о присоединении к Договору (Приложение № 7), подписанное лично Учредителем управления, а также комплект необходимых документов, в соответствии с условиями Договора (Приложение № 4). При невозможности завершения процедуры идентификации, в том числе в случае предоставления неполного комплекта документов, предусмотренного Приложением № 4, Доверительный управляющий предоставляет получателю финансовых услуг мотивированный отказ в заключении Договора в соответствии с пунктом 15.5 Договора. В случае предоставления неполного комплекта документов, предусмотренного Приложением № 4, Доверительный управляющий или Агент вправе отказать в приеме документов, предоставив мотивированный отказ получателю финансовых услуг.

Информация о пунктах приема Агентом документов размещена на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

Заявление о присоединении может подписываться и подаваться Учредителем управления следующими способами:

**1.6.1.** путем личного обращения Учредителя управления к Доверительному управляющему: Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Доверительному управляющему, другой – Учредителю управления.

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц, достигших возраста 18 лет;

**1.6.2.** путем личного обращения Учредителя управления к Агенту Доверительного управляющего. Заявление о присоединении составляется в бумажной форме в трех экземплярах и подписывается Учредителем управления. Один экземпляр передается Доверительному управляющему, другой – Учредителю управления, третий – Агенту.

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц, достигших возраста 18 лет;

**1.6.3.** путем дистанционного обращения Учредителя управления к Доверительному управляющему посредством сервиса Доверительного управляющего «Личный кабинет клиента» в сети Интернет. Заявление о присоединении оформляется в электронном виде и подписывается Учредителем управления путем проставления простой электронной подписи.

Заполнение Заявления о присоединении посредством Личного кабинета клиента Учредитель управления осуществляет лично. Пропуски в заполнении каких-либо граф или полей, предусмотренных формой Заявления о присоединении, не допускаются. Заявление о присоединении, содержащее пропуски каких-либо граф или полей, а также информацию о фамилии и (или) имени и (или) отчестве (если иное не вытекает из закона или национального обычая), и (или) серии и номера документа, удостоверяющего личность, дате и месте рождения, месте жительства (регистрации), не соответствующую сведениям, имеющимся у Доверительного управляющего на дату заполнения Учредителем управления документа, не принимается к исполнению (договор считается незаключенным, а в случае перечисления денежных средств в управление по договору денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, с которого они поступили (в случае перечисления денежных средств с банковской карты Учредителя управления – на банковскую карту Учредителя управления), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты поступления на банковский счет Доверительного управляющего. В случае если банковская карта Учредителя управления аннулирована или заблокирована, либо срок ее действия истек и банковские реквизиты счета Учредителя управления не известны Доверительному управляющему, денежные средства возвращаются Учредителю управления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Учредителем управления Доверительному управляющему при его личном обращении, либо при обращении посредством Личного кабинета.

Заявления о присоединении в электронной форме считаются отправленными от имени Учредителя управления при наличии простой электронной подписи на электронном документе. Проставление простой электронной подписи Учредителем управления осуществляется путем ввода Учредителем управления в специальном поле секретного кода, полученного Учредителем управления в СМС на номер мобильного телефона Учредителя управления. Отправка Учредителем управления секретного кода для оформления Заявления о присоединении подтверждает факт ознакомления и согласия с условиями Договора.

Документ, отправленный посредством Личного кабинета клиента, подписанный простой электронной подписью Учредителя управления, считается отправленным от имени данного Учредителя управления, признается равным соответствующему документу в бумажном виде и порождает права и обязанности в соответствии с заключаемым договором.

Указанный в настоящем пункте способ подписания Заявления о присоединении возможен только для физических лиц – граждан Российской Федерации, достигших возраста 18 лет. Основанием для дистанционного взаимодействия с Доверительным управляющим является присоединение Учредителя управления к Соглашению об электронном документообороте. Допуск к Личному кабинету клиента может быть предоставлен Учредителю управления только при условии успешного прохождения идентификации у Доверительного управляющего.

Датой и временем приема Заявления о присоединении посредством Личного кабинета клиента считаются дата и время получения электронного документа с простой электронной подписью Учредителя управления Доверительным управляющим.

**1.7.** Настоящий Договор раскрывается на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

**1.8.** Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор, в том числе в Приложения к Договору, а также во внутренние документы, ссылка на которые содержится в настоящем Договоре (далее по тексту – **Внутренние документы**).

Изменения и (или) дополнения, внесённые Доверительным управляющим в Договор и (или) Внутренние документы в связи с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, изменением реквизитов лицензии Доверительного управляющего, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах и изменений реквизитов лицензии Доверительного управляющего соответственно. Все прочие изменения и дополнения, внесённые Доверительным управляющим в Договор и (или) Внутренние документы, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон Договора по истечении 10 (десяти) дней после опубликования Доверительным управляющим редакции Договора и (или) Внутренних документов с внесёнными изменениями и дополнениями на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

Датой уведомления Учредителя управления о внесении изменений и (или) дополнений в Договор (новой редакции Договора) является более ранняя дата из следующих: дата размещения указанной информации на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет либо дата размещения соответствующего сообщения в Личном кабинете клиента.

Датой, с которой предоставляется возможность ознакомления получателям финансовых услуг с внесёнными изменениями и (или) дополнениями во Внутренние документы (новой редакцией соответствующих Внутренних документов), является дата размещения указанной информации на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

Изменения и дополнения в Договор и (или) Внутренние документы, а также новые редакции упомянутых документов, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, в том числе на лиц, заключивших Договор ранее даты вступления в силу соответствующих изменений и дополнений. Учредитель управления обязуется самостоятельно отслеживать изменения и (или) дополнения в настоящий Договор, а также во Внутренние документы, размещённые на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет, и несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации об изменениях и (или) дополнениях в Договор либо во Внутренние документы, размещённые на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет. В случае несогласия Учредителя управления с изменениями или дополнениями, вносимыми Доверительным управляющим в Договор либо во Внутренние документы, Учредитель управления вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном пунктом 15.3 Договора.

**1.9.** При подписании настоящего Договора Учредитель управления проинформирован об общих рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг (в том числе, рисках, связанных с Индивидуальным инвестиционным счетом), рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, сделок РЕПО. Декларация о рисках, содержащая описание указанных рисков, является составной частью Договора (Приложение № 5).

Также, Декларация о рисках размещается на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет. Учредитель управления считается уведомленным об изменениях и дополнениях в Декларации о рисках со дня опубликования соответствующих изменений (информации) на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

## **2. Термины и определения**

**Агент** – юридическое лицо, оказывающее Доверительному управляющему услуги по привлечению физических лиц для заключения с ними договоров на ведение индивидуальных инвестиционных счетов.

**Анкеты** – любые анкеты и формы самосертификации Учредителя управления и (или) иных лиц, предоставление которых требуется в соответствии с нормативными актами Российской Федерации и (или) настоящими Условиями, формы которых утверждаются Доверительным управляющим.

**Активы** – денежные средства, переданные в управление Учредителем управления; денежные средства и ценные бумаги, составляющие Инвестиционный портфель в период действия Договора.

**Базовый стандарт** – Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденный Протоколом Банка России от 20.12.2018 № КФНП-39.

**Банковский счёт** – отдельный расчётный счёт, открываемый Доверительным управляющим для расчётов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами.

**Доверительный управляющий:**

Полное наименование – Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами»;

Сокращённое наименование – АО «ГПБ – УА»;

Адрес юридического лица/почтовый адрес – 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д.7;

ИНН/ОГРН – 7722515837/1047796382920;

Телефон/факс – (495) 980-40-58/980-40-57;

Адрес сайта в сети Интернет: <https://gpb-am.ru/>;

Адрес электронной почты: [info-am@gazprombank.ru](mailto:info-am@gazprombank.ru) (далее – адрес электронной почты Доверительного управляющего);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12879-001000 от 26.01.2010, выдана ФСФР России.

**Допустимый риск** – уровень риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами, который способен нести Учредитель управления, если он не является квалифицированным инвестором.

**Инвестиционная декларация** (Приложение № 2) – определяет требования к составу и структуре Активов, находящихся в управлении по Договору.

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

**Индивидуальный инвестиционный счёт** – счёт внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг и обязательств по договорам, заключенным за счет Учредителя управления, который открывается и ведется в соответствии с Договором.

**Инвестиционный портфель** – Активы, находящиеся в доверительном управлении, требования и обязательства, подлежащие исполнению за счёт Активов.

**Личный кабинет клиента** – специальный защищенный раздел сайта Доверительного управляющего в сети Интернет:

а) с помощью которого Учредитель управления может заключить Договор, а также, в случае если Договор был заключен посредством Личного кабинета клиента, – расторгнуть Договор,

б) в котором в отношении Договоров, заключенных посредством Личного кабинета клиента, размещается Отчётность Доверительного управляющего и иные сообщения (в том числе любые уведомления, извещения, сведения, информация и документы), предназначенные Учредителю управления в рамках исполнения Договора или в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков.

**ПО «Агентский пункт»** – специализированное программное обеспечение, используемое при взаимодействии Доверительного управляющего и Агента.

**Получатель финансовых услуг** – Учредитель управления, а также физическое лицо, намеренное заключить с Доверительным управляющим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления.

**Отчётный период** – период, равный календарному месяцу, календарному кварталу, календарному году, либо период от даты начала действия Договора до конца календарного месяца, календарного квартала, календарного года или от начала календарного месяца, календарного квартала, календарного года до даты прекращения Договора, с окончанием которого Договором либо положениями законодательства Российской Федерации связано предоставление отчётности или иной информации Учредителю управления, налоговым органам, Банку России и др.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определённый для Учредителей управления, выбравших ту или иную Стандартную стратегию управления. Стандартный инвестиционный профиль определяется, исходя из существования Стандартной стратегии управления, без представления Учредителями управления информации для его определения.

**Стандартная стратегия управления** – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении. При этом доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления не подразумевает идентичный состав и структуру активов для каждого Учредителя управления, чьи активы управляются в соответствии с одной и той же Стандартной стратегией управления.

Виды Стандартных стратегий управления и их характеристики определены в Приложении № 1 к Договору.

Учредитель управления указывает выбранную им Стандартную стратегию управления в Заявлении о присоединении к Договору (Приложение № 7).

**Счёт депо** – счёт депо Доверительного управляющего, открываемый для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

**Фактический риск** – риск, который несет Учредитель управления за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости Активов).

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

### 3. Предмет Договора

**3.1. Учредитель управления** передает имущество в виде денежных средств в рублях Российской Федерации в **доверительное** управление, а **Доверительный управляющий** обязуется осуществлять за вознаграждение управление этим имуществом в интересах **Учредителя управления**, являющегося **выгодоприобретателем** по Договору, в течение срока действия Договора.

**3.2.** Осуществляя доверительное управление Активами, Доверительный управляющий принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей, соответствующих Стандартному инвестиционному профилю Учредителя управления, а также

стремится к осуществлению доверительного управления с учетом оптимального соотношения между показателями доходности и Допустимого риска, определённых соответствующим Стандартным инвестиционным профилем. Выбранная Учредителем управления Стандартная стратегия управления и соответствующий ей Стандартный инвестиционный профиль указывается в Заявлении о присоединении к Договору (Приложение № 7). Подписание Учредителем управления Заявления о присоединении к Договору означает, что Учредитель управления ознакомлен и согласен с содержанием Стандартной инвестиционной стратегии и соответствующего Стандартного инвестиционного профиля.

Стандартный инвестиционный профиль может быть изменен в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Порядком определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления ценными бумагами, размещенного на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.

Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (десяти) дней до даты внесения изменений путем размещения на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет или направления письменного уведомления с указанием основания для внесения таких изменений.

В случае если в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты уведомления об изменении Стандартного инвестиционного профиля от Учредителя управления не получено Заявление о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9), согласие Учредителя управления с новым Стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, считается полученным.

Учредитель управления вправе не согласиться с новым Стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, и расторгнуть Договор в порядке, установленном пунктом 15.3 настоящего Договора. В этом случае Доверительный управляющий осуществляет действия, направленные на вывод Активов из доверительного управления в порядке, установленном в разделе 5 настоящего Договора.

#### **4. Права и обязанности Сторон**

##### **4.1. Доверительный управляющий обязан:**

**4.1.1.** осуществлять доверительное управление Активами, принимая все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии Фактического риска уровню Допустимого риска и в строгом соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

**4.1.2.** проявлять должную заботливость об интересах Учредителя управления при управлении Активами;

**4.1.3.** обособлять Активы Учредителя управления, находящиеся в управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления, от другого имущества данного Учредителя управления, а также от имущества Доверительного управляющего;

**4.1.4.** открыть Учредителю управления Индивидуальный инвестиционный счет в дату заключения (вступления в силу) Договора;

**4.1.5.** осуществлять учет операций, связанных с доверительным управлением в рамках Договора, на отдельном балансе Доверительного управляющего в соответствии с установленными правилами учета таких операций;

**4.1.6.** подписывать Акты приема/передачи Активов (Приложение № 8), удостоверяющие факт передачи Активов в доверительное управление или их изъятия, в случаях, установленных настоящим Договором;

**4.1.7.** совершать сделки с Активами от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если в

письменных документах после наименования Доверительного управляющего сделана пометка "Д.У.";

**4.1.8.** осуществлять формирование Инвестиционного портфеля по Договору в соответствии с Инвестиционной декларацией (Приложение № 2) и выбранной Учредителем управления в Заявлении о присоединении Стандартной стратегией управления;

**4.1.9.** предоставлять Учредителю управления Отчётность в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 6 Договора;

**4.1.10.** не допускать обращения взыскания на Активы по долгам Доверительного управляющего;

**4.1.11.** возвращать Активы Учредителю управления на основании Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9) порядке и в сроки, определенные в разделе 5 Договора;

**4.1.12.** в случае если Фактический риск Учредителя управления стал превышать Допустимый риск, определённый в соответствующем Стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления, предпринять все допустимые и требуемые действия, которые необходимы для снижения Фактического риска. Ограничения в отношении действий Доверительного управляющего, которые необходимы для снижения Фактического риска до уровня Допустимого риска, не предусматриваются. Доверительный управляющий вправе изменить Стандартный инвестиционный профиль в случаях и порядке, установленных в пункте 3.2 настоящего Договора;

**4.1.13.** по требованию Учредителя управления предоставлять ему в разумные сроки документы и информацию, которые Доверительный управляющий обязан предоставлять в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, включая предусмотренную статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

**4.1.14.** предоставлять по письменному запросу Учредителя управления информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в пунктах 2.1 и 2.6 Базового стандарта, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, на условиях, в сроки и порядке, установленные Базовым стандартом, без взимания платы за предоставление таких документов;

**4.1.15.** в случае смерти Учредителя управления:

– осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в Активах до 100% (ста процентов) от общей суммы Активов (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.), после того, как Доверительному управляющему станет известно о факте смерти Учредителя управления;

– рассчитать и удержать Вознаграждение, произвести необходимые налоговые отчисления, и возместить (оплатить) расходы, предусмотренные разделом 9 Договора;

– не осуществлять управление денежными средствами, составляющими Активы, до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом в отдельных случаях Доверительный управляющий вправе:

– не осуществлять реализацию имущества, составляющего Активы, в случае, если ценные бумаги не могут быть реализованы без значительных финансовых потерь, до представления Доверительному управляющему документов, подтверждающих переход прав по Договору к наследникам Учредителя управления в соответствии с законодательством Российской Федерации и получения от них соответствующих указаний в отношении Активов;

– совершать действия, направленные на получение дохода по имеющимся Активам Учредителя управления, а также завершению расчётов по сделкам купли-продажи и иным сделкам, заключенным до момента, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

Факт смерти Учредителя управления может подтверждаться свидетельством о смерти, выданным в установленном законодательством Российской Федерации порядке, или иным документом, выданным официальным органом либо нотариусом, из которого становится известно о смерти Учредителя управления.

#### **4.2. Доверительный управляющий *вправе*:**

**4.2.1.** осуществлять по своему усмотрению в пределах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, правомочия собственника в отношении Активов, находящихся в доверительном управлении;

**4.2.2.** осуществлять по своему усмотрению права по ценным бумагам в соответствии с утверждённой Политикой осуществления прав по ценным бумагам, размещенной на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет;

**4.2.3.** для защиты прав на Активы, находящиеся в управлении, Доверительный управляющий вправе, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором, требовать всякого устранения нарушения его прав;

**4.2.4.** поручить другому лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления Активами;

**4.2.5.** получать Вознаграждение за осуществление доверительного управления на условиях, предусмотренных в разделе 8 Договора;

**4.2.6.** возмещать (оплачивать) расходы, понесённые Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору, в соответствии с разделом 9 настоящего Договора;

**4.2.7.** объединять денежные средства Учредителя управления с денежными средствами других учредителей управления Доверительного управляющего на одном Банковском счете;

**4.2.8.** заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет разных учредителей управления, заключивших с Доверительным управляющим договор доверительного управления ценными бумагами, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета;

**4.2.9.** по своему усмотрению самостоятельно осуществлять необходимые юридические и фактические действия или привлекать юридических и физических лиц, специализирующихся на оказании юридических услуг, в целях сохранения Активов в случае неисполнения эмитентами обязательств по ценным бумагам, находящимся в управлении по Договору, либо для устранения нарушения иных прав, вытекающих из Договора.

#### **4.3. Учредитель управления *обязан*:**

**4.3.1.** передать Активы в управление в виде денежных средств в рублях в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания Договора, при условии, что сумма денежных средств, впервые переданных в управление (при заключении Договора) составит не менее 100 000 (сто тысяч) рублей единовременным платежом (в том числе, при переводе имущества от профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета). Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы Учредителем управления по Договору в течение 1 (одного) календарного года, не может превышать 1 000 000 (один миллион) рублей, за исключением перевода имущества от профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым Учредителем управления прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

**4.3.2.** в случае вывода Активов из управления для передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг предоставить Доверительному управляющему необходимые сведения о другом профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

4.3.3. по письменному запросу Доверительного управляющего актуализировать Анкеты, представлять информацию о налоговом и (или) валютном резидентстве, о финансовом состоянии Учредителя управления и т.п. с соблюдением по отношению к данной информации требований конфиденциальности, установленных Учредителем управления;

4.3.4. до подписания настоящего Договора предоставить Доверительному управляющему документы, указанные в Приложении № 4 к Договору;

4.3.5. при выводе Активов из управления предоставить Доверительному управляющему Заявление о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9);

4.3.6. своевременно информировать Доверительного управляющего обо всех изменениях паспортных данных (в т. ч. о гражданстве иностранного государства и виде на жительство в иностранном государстве), банковских реквизитов, места регистрации, почтового адреса, ИНН и иных сведений, содержащихся в Анкетах, а также предоставлять документы или информацию, подтверждающие изменения;

4.3.7. информировать Доверительного управляющего о начале процедуры банкротства физического лица в отношении Учредителя управления;

4.3.8. в целях аутентификации указывать во всех направляемых в адрес Доверительного управляющего документах уникальный код Учредителя управления, совпадающий с номером Договора, присвоенным Доверительным управляющим;

4.3.9. при передаче Активов в управление в платежных документах указывать номер и дату Договора, присвоенные Доверительным управляющим.

#### 4.4. Учредитель управления имеет право:

4.4.1. контролировать выполнение Доверительным управляющим принятых на себя обязательств по Договору в любой форме, не противоречащей законодательству Российской Федерации;

4.4.2. дополнительно передавать в управление по Договору денежные средства при условии, что каждый такой дополнительный платёж составит не менее 100 000 (сто тысяч) рублей, а сумма денежных средств, переданных в управление в течение календарного года, не превысит 1 000 000 (один миллион) рублей;

4.4.3. запрашивать и получать от Доверительного управляющего документы и информацию, которые Доверительный управляющий обязан предоставлять в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, включая предусмотренную статьей 6 Федерального закона № 46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также информацию о правах и гарантиях, предоставляемых Учредителю управления в соответствии с указанным законом, а также документы и информацию, предусмотренные Базовым стандартом.

### 5. Порядок передачи и изъятия Активов

5.1. Денежные средства считаются переданными в управление Доверительному управляющему, с учетом ограничений, установленных пунктом 4.4.2 Договора, с момента их зачисления на Банковский счёт.

5.2. При передаче Учредителем управления денежных средств:

– дополнительно одним платежом в сумме менее 100 000 (сто тысяч) рублей Доверительный управляющий возвращает Учредителю управления полученные денежные средства путём перечисления по реквизитам, указанным Учредителем управления в Заявлении о присоединении к Договору либо в Анкете Учредителя управления;

– в размере, превышающем ограничение, установленное в пункте 4.4.2 Договора, Доверительный управляющий возвращает Учредителю управления сумму платежа в полном объеме, зачисление которого на Индивидуальный инвестиционный счет Учредителя

управления привело бы к превышению установленного пунктом 4.4.2 Договора ограничения, путём перечисления по реквизитам, указанным Учредителем управления в Заявлении о присоединении к Договору либо в Анкете Учредителя управления.

Доверительный управляющий возвращает денежные средства в случаях, определённых в настоящем пункте, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня их зачисления на Банковский счет. Расходы, связанные с возвратом денежных средств, предусмотренным настоящим пунктом, в случае совершения платежа Учредителем управления в сумме менее 100 000 (сто тысяч) рублей, а также в случае превышения установленного пунктом 4.4.2 Договора ограничения, несёт Учредитель управления.

**5.3.** В случае поступления денежных средств от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, в связи с прекращением с ним заключенного ранее Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, Стороны в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления Активов подписывают Акт приема/передачи (Приложение № 8).

Передача Активов в управление от другого профессионального участника рынка ценных бумаг в связи с прекращением с ним заключенного ранее Учредителем управления договора на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется исключительно в виде денежных средств в рублях Российской Федерации в сумме не менее 100 000 (сто тысяч) рублей.

Состав сведений об Учредителе управления и его индивидуальном инвестиционном счете, предоставляемых Доверительному управляющему другим профессиональным участником рынка ценных бумаг в случае прекращения с ним договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех Активов Доверительному управляющему, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

**5.4.** Активы, приобретаемые Доверительным управляющим в процессе управления, становятся объектами доверительного управления без каких-либо дополнительных указаний со стороны Учредителя управления и без подписания Акта приема/передачи.

**5.5.** При выводе Активов в случае прекращения Договора:

**5.5.1.** Учредитель управления письменно уведомляет Доверительного управляющего о предполагаемом выводе Активов и прекращении Договора (Заявление о закрытии Индивидуального инвестиционного счета, Приложение № 9);

**5.5.2.** При выводе Учредителем управления Активов в полном объеме, в том числе в случае передачи их другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Учредитель управления заключил договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, Договор считается прекращённым;

**5.5.3.** Доверительный управляющий в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9), содержащего только реквизиты для вывода денежных средств, осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в управлении, при необходимости, производит конвертацию денежных средств в валюту вывода, и возврат денежных средств, за исключением случая, указанного в пункте 5.5.5 Договора.

Ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в случае их реализации, будут проданы по ценам, которые могут изменяться и влиять на конечную стоимость Активов. После реализации ценных бумаг из Активов будет удержано Вознаграждение.

В случае получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9), содержащего реквизиты для вывода ценных бумаг, либо для вывода ценных бумаг и денежных средств, Доверительный управляющий в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такого Заявления осуществляет перевод ценных бумаг и денежных средств на счета, указанные в таком Заявлении, за исключением случая, указанного в пункте 5.5.5 Договора.

Вывод Активов в виде денежных средств возможен только в одной валюте из предусмотренных в форме Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9). При этом вывод Активов в виде денежных средств в иностранной валюте возможен только по истечении 37 (тридцати семи) месяцев с даты первой передачи Активов в управление и только для Стандартных стратегий управления, Инвестиционная декларация которых предусматривает возможность инвестирования в иностранную валюту. Вывод Активов в виде денежных средств в иностранной валюте возможен только в долларах США. В случае подачи Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9) в связи с истечением срока действия Договора, содержащего реквизиты для вывода денежных средств в долларах США, Доверительный управляющий в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения такого Заявления осуществляет, при необходимости, конвертацию денежных средств по курсу кредитной организации, в которой открыт Банковский счёт, на дату совершения такой операции по конвертации.

**5.5.4.** При прекращении Договора по любому основанию Доверительный управляющий удерживает из Активов Вознаграждение и все подлежащие возмещению необходимые расходы, а также, в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации, налог на доходы физического лица (далее – **НДФЛ**) Учредителя управления. Вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается и начисляется за период по дату получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9) включительно.

Учредитель управления соглашается с тем, что в связи с необходимостью удержания Вознаграждения Доверительного управляющего, необходимых расходов и НДФЛ стоимость возвращаемых Активов может отличаться от стоимости Активов, указанной в Отчётности, представленной Учредителю управления до даты получения уведомления. Учитывая изложенное, обязательство Доверительного управляющего по возврату Активов будет считаться надлежащим образом исполненным в случае, если фактическая стоимость возвращаемых Активов будет уменьшена на сумму подлежащих удержанию с Учредителя управления Вознаграждения Доверительного управляющего, необходимых расходов и НДФЛ.

В случае вывода всех Активов и прекращения Договора Доверительный управляющий вправе не передавать (зарезервировать) из Активов, передаваемых Учредителю управления, на срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента прекращения Договора денежные средства в размере достаточном для уплаты необходимых расходов, которые возникли или могут возникнуть в связи с выводом всех Активов и прекращением Договора. После оплаты необходимых расходов оставшиеся денежные средства перечисляются Учредителю управления на счет, указанный в Заявлении о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9).

**5.5.5.** Срок перевода или реализации ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, увеличивается:

- если для перевода ценных бумаг на указанные Учредителем управления счета необходимо получить дополнительные документы или сведения - на срок, в течение которого необходимые документы или сведения были предоставлены;
- если на дату получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета какие-либо ценные бумаги, составляющие Инвестиционный портфель по Договору, ограничены в обороте и/или эмитентами и/или поручителями по этим ценным бумагам допущено неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по оффертам по ценным бумагам/выпускам ценных бумаг/погашению ценных бумаг (досрочному погашению)/выкупу ценных бумаг (в том числе, дефолт, технический дефолт, нарушение обязательств по реструктуризации задолженности, по выплате финансовых санкций и пр.), либо если в отношении указанных лиц введена процедура банкротства - на срок до дня, когда Доверительному управляющему стало или должно было стать известным об истечении действия вышеуказанных обстоятельств.

При выводе из управления ценных бумаг при прекращении Договора, а также при передаче ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, Сторонами

подписывается Акт приема/передачи (Приложение № 8) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты вывода Активов.

**5.5.6.** Датой вывода Активов из доверительного управления является:

– для денежных средств – дата списания денежных средств с Банковского счёта. В случае вывода из доверительного управления Активов исключительно денежными средствами, подписание Акта приема/передачи Сторонами не требуется;

– для бездокументарных ценных бумаг, а также для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – дата списания ценных бумаг со Счёта депо (лицевого счёта) Доверительного управляющего.

**5.6.** В отношении Договоров, заключенных посредством Личного кабинета клиента, Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счёта принимаются Доверительным управляющим подписанные посредством Личного кабинета клиента простой электронной подписью.

## **6. Отчётность Доверительного управляющего**

**6.1.** Доверительный управляющий ежегодно предоставляет Учредителю управления Отчётность по форме Приложения № 14 к Договору (далее – **Отчётность**) за истекший календарный год в срок не позднее 15 февраля года, следующего за отчётным. В случае прекращения Договора Отчётность предоставляется Учредителю управления не позднее 30 дней после окончания месяца, в котором состоялось прекращение Договора.

Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в форму Отчётности, либо излагать её в новой редакции. Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о внесении изменений в Приложение № 14 к Договору путем размещения соответствующего сообщения (уведомления) на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет, а также в Личном кабинете клиента (при наличии последнего), и направляет Отчётность в новой редакции в порядке, указанном в пункте 6.4 Договора.

**6.2.** Учредитель управления вправе направлять Доверительному управляющему письменные замечания и возражения к Отчётности в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Отчётности. Возражения и замечания к Отчётности могут направляться Учредителем управления на бумажном носителе, в электронном виде посредством Личного кабинета клиента Учредителя управления.

Доверительный управляющий обязан рассмотреть поступившие возражения Учредителя управления к Отчётности, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения, принять меры к урегулированию разногласий и предоставить Учредителю управления:

(i) исправленную Отчётность; и/или  
(ii) письменные разъяснения по Отчётности. В случае поступления возражений в электронной форме посредством Личного кабинета клиента Учредителя управления, Доверительный управляющий дополнительно размещает разъяснения по Отчётности в Личном кабинете клиента Учредителя управления.

Отчётность считается принятой, согласованной и одобренной Учредителем управления, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней за днем передачи Доверительным управляющим соответствующего документа он не получил от Учредителя управления в письменной форме на бумажном носителе (либо в электронном виде посредством Личного кабинета Учредителя управления) замечаний и возражений.

**6.3.** Отчётность, предусмотренная настоящим разделом, составляется в электронной форме и направляется Учредителю управления:

а) в случае подачи Заявления о присоединении к Договору Агенту - путём передачи документов и/или Отчётности Агенту в соответствии с договором, заключенным между Доверительным управляющим и Агентом, посредством ПО «Агентский пункт».

Учредитель управления по окончании сроков предоставления Отчётности по окончании отчётного периода в соответствии с условиями настоящего Договора получает Отчётность в офисе Агента.

Агент формирует посредством ПО «Агентский пункт» на бумажном носителе Отчётность в точном соответствии с документами, полученными от Доверительного управляющего, заверяет их подписью уполномоченного сотрудника и оттиском печати Агента и изготавливает их копии. Учредитель управления ставит отметку о получении Отчётности: подпись с расшифровкой фамилии и инициалов и дату получения.

б) в Личный кабинет клиента (для Договоров, заключенных посредством Личного кабинета клиента).

Обязанность по передаче Отчётности Учредителю управления считается исполненной Доверительным управляющим в момент передачи:

а) Отчётности Агенту (для Договоров, заключенных через Агента);

б) размещения Отчётности в Личном кабинете клиента (для Договоров, заключенных посредством Личного кабинета клиента).

Отчётность в электронном виде, направляемая Учредителю управления, должна быть подписана квалифицированной электронной подписью уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего.

Электронный документ, направленный в соответствии с настоящим разделом Договора Учредителю управления, является равнозначным документу на бумажном носителе.

Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению документов (Отчётности) в электронном виде считается надлежаще исполненной в момент их размещения в Личном кабинете клиента. Надлежащим и достаточным подтверждением факта направления Отчётности Доверительным управляющим является выписка из электронных журналов и файлов серверной части программного обеспечения Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий оставляет за собой право направления Отчётности посредством почтового отправления по адресу, указанному в Анкете Учредителя управления. Подтверждением факта направления Отчётности в бумажном виде посредством почтовой связи будет являться отметка почтового отделения в документе, переданного Доверительному управляющему сотрудником почтового отделения.

Отчётность, направленная Учредителю управления посредством ПО «Агентский пункт» либо размещённая в Личном кабинете клиента, считается принятой, согласованной и одобренной Учредителем управления, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания определённого в настоящем разделе срока представления соответствующего документа Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления на бумажном носителе и (или) через Личный кабинет клиента (соответственно) замечаний и возражений.

В случае если Отчётность размещена в Личном кабинете, то направление такой Отчётности Учредителю управления на бумажном носителе не требуется.

Документы, предусмотренные настоящим разделом, могут быть предоставлены Учредителю управления под подпись в офисе Доверительного управляющего.

Документы, предусмотренные настоящим разделом, а также любые иные уведомления, сообщения, отчёты, справки (кроме справки по форме 2-НДФЛ) и т.п., направляемые Учредителю управления, могут передаваться последнему путём размещения в Личном кабинете клиента, открытом Учредителю управления Доверительным управляющим. Размещение Отчётности и (или) иных документов в Личном кабинете клиента является надлежащим исполнением Доверительным управляющим обязанности по предоставлению Учредителю управления Отчётности и (или) иной информации (документации).

**6.4.** Доверительный управляющий, если не истёк пятилетний срок с момента прекращения Договора либо с момента получения/оформления, после прекращения Договора, документов об имуществе Учредителя управления, предоставляет Учредителю управления, по его письменному запросу на бумажном носителе, информацию в отношении его Инвестиционного портфеля, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя управления, а если дата не указана - на дату получения запроса Доверительным управляющим. Информация о сделках, совершенных за счет Активов, предоставляется в объёме и за период,

указанный в запросе Учредителя управления, за исключением информации, содержащейся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный нормативными актами Банка России. Информация направляется на бумажном носителе способом, указанном в запросе: лично в руки Учредителю управления или его представителю по доверенности в офисе Управляющего или регистрируемым почтовым отправлением по указанному в запросе почтовому адресу Учредителя управления.

**6.5.** На основании письменного запроса Учредителя управления Доверительный управляющий предоставляет ему копию Отчётности не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения запроса. При получении запроса на бумажном носителе копия Отчётности предоставляется на бумажном носителе и направляется способом, указанным в запросе: лично в руки Учредителю управления или его представителю по доверенности в офисе Доверительного управляющего или регистрируемым почтовым отправлением по указанному в запросе почтовому адресу Учредителя управления. При получении запроса в электронном виде через Личный кабинет клиента копия Отчётности направляется Учредителю управления посредством Личного кабинета клиента.

## **7. Методика оценки Активов. Доходность Инвестиционного портфеля**

**7.1.** Активы Учредителя управления передаются в управление по оценочной стоимости. Оценочная стоимость Активов определяется как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы на дату передачи.

**7.2.** Оценочная стоимость Активов, изымаемых из управления, определяется как сумма денежных средств и оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы, выводимых Учредителем управления, на дату изъятия.

**7.3.** Оценка приобретенных в процессе управления по настоящему Договору денежных средств в иностранной валюте производится в рублях по официально устанавливаемому курсу Банка России на день зачисления денежных средств на Банковский счёт. Оценка иностранной валюты, составляющей Инвестиционный портфель по Договору, производится в рублях по официально устанавливаемому курсу Банка России на дату оценки.

**7.4.** Оценочная стоимость Инвестиционного портфеля Учредителя управления по Договору определяется как сумма денежных средств, оценочной стоимости ценных бумаг, составляющих Активы, и дебиторской задолженности, возникшей в процессе доверительного управления, уменьшенная на кредиторскую задолженность, возникшую в процессе доверительного управления, на дату расчета.

**7.5.** Оценка Активов в целях определения их оценочной стоимости и Вознаграждения Доверительного управляющего производится в соответствии с утверждённой Доверительным управляющим Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности утверждённой Доверительным управляющим и размещённой на Интернет-сайте Доверительного управляющего (далее – **Методика оценки**).

**7.6.** Доходность Инвестиционного портфеля Учредителя управления за Отчётный период определяется в соответствии с Методикой оценки.

**7.7.** Доход от доверительного управления определяется на дату расчета как разница между оценочной стоимостью Инвестиционного портфеля Учредителя управления на дату расчета и оценочной стоимостью Активов на момент их передачи в управление Доверительному управляющему и доходом, полученным за предыдущие отчётные периоды, с учётом ввода/вывода Активов и ранее удержанного Вознаграждения Доверительного управляющего.

**7.8.** Методика оценки используется для оценки Активов как при принятии их в управление, так и для указания их оценочной стоимости в Отчётности Доверительного управляющего.

## **8. Вознаграждение Доверительного управляющего**

**8.1.** Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из Комиссии за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОИ) и Комиссии за управление (МФ), рассчитываемых и выплачиваемых Доверительному управляющему в соответствии с условиями настоящего раздела и Приложения № 3 к настоящему Договору.

**8.2.** Вознаграждение Доверительного управляющего НДС не облагается в соответствии с подпунктом 12.2 пункта 2 статьи 149 Налогового кодекса РФ.

**8.3.** Учредитель управления обязан выплатить Доверительному управляющему причитающееся ему Вознаграждение, в том числе в случае досрочного расторжения Договора.

**8.4.** Доверительный управляющий рассчитывает Комиссию за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОИ) одновременно при каждом поступлении денежных средств на Индивидуальный инвестиционный счет Учредителя управления, за исключением суммы платежа, зачисление которого на Индивидуальный инвестиционный счет Учредителя управления привело к превышению ограничения, установленного пунктом 4.3.1 Договора, и удерживает не позднее трёх рабочих дней после поступления денежных средств на счет Доверительного управляющего.

**8.5.** Доверительный управляющий рассчитывает Комиссию за управление (МФ) за Отчётный период, а в случае изъятия Активов – за фактическое время управления имуществом. Комиссия за управление (МФ) рассчитывается на дату окончания Отчётного периода либо на дату получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета.

Доверительный управляющий удерживает Комиссию за управление (МФ) не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за Отчётным периодом, а в случае прекращения действия Договора (в том числе досрочного), в случае изъятия Активов – не позднее дня фактического вывода Активов.

**8.6.** При достаточности денежных средств в составе Инвестиционного портфеля по Договору Доверительный управляющий самостоятельно без получения дополнительного согласия Учредителя управления взимает (удерживает) Вознаграждение.

**8.7.** При недостаточности денежных средств в составе Инвестиционного портфеля по Договору Доверительный управляющий вправе реализовать часть Активов, составляющих Инвестиционный портфель по Договору, в том числе конвертировать иностранную валюту в рубли РФ, в объеме, необходимом для удержания Вознаграждения.

## **9. Расходы, связанные с доверительным управлением**

**9.1.** Расходы, связанные с передачей Активов в управление по Договору и их изъятием из управления, осуществляются за счет Учредителя управления.

**9.2.** Учредитель управления обязан возместить Доверительному управляющему расходы, понесенные в связи с настоящим Договором. Все расходы, которые Доверительный управляющий произвел (должен будет произвести в будущем) при исполнении своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению (оплате) за счёт Активов, находящихся в управлении по Договору, в размере фактических затрат.

**9.3.** К таким расходам в частности относятся:

- оплата услуг регистраторов и депозитариев по перерегистрации прав собственности на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении,
- вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении,
- комиссии торговых систем, биржевых площадок,

- вознаграждение брокеров, привлеченных Доверительным управляющим для совершения сделок с ценными бумагами и денежными средствами, составляющими имущество Учредителя управления,
- оплата услуг кредитных организаций за открытие и ведение Банковских счетов и по совершению операций с денежными средствами, находящимися в доверительном управлении;
- оплата услуг трансфер - агентов,
- иные документально подтвержденные расходы, понесенные Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по Договору.

**9.4.** Расходы, указанные в пункте 9.3 Договора, возмещаемые Доверительным управляющим за счет Активов, находящихся в управлении по Договору, отражаются в Отчёте.

**9.5.** При недостаточности денежных средств в составе Инвестиционного портфеля Доверительный управляющий вправе реализовать часть Активов, составляющих Инвестиционный портфель по Договору, в том числе конвертировать иностранную валюту в рубли, в объеме, необходимом для оплаты расходов, указанных в пункте 9.3 Договора.

## **10. Налогообложение**

**10.1.** Стороны несут ответственность за удержание и уплату налогов как налогоплательщик и налоговый агент в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

**10.2.** При прекращении Договора Доверительный управляющий обязуется предоставить Учредителю управления все необходимые документы по совершению операций с имуществом, переданным в доверительное управление, для налоговой отчётности Учредителя управления.

При прекращении Договора, справка по форме 2-НДФЛ предоставляется Доверительным управляющим Учредителю управления в срок не ранее 01 марта следующего за истекшим финансовым годом на основании заявления (Приложение № 11).

**10.3.** При исчислении НДФЛ по операциям с ценными бумагами Доверительный управляющий как налоговый агент применяет единый метод выбытия ценных бумаг – метод ФИФО.

При уплате НДФЛ Доверительный управляющий вправе использовать денежные средства в рублях Российской Федерации, составляющие Активы, а при их недостаточности - денежные средства в иностранной валюте, составляющие Активы, в объеме, необходимом для их конвертации в рубли Российской Федерации и исполнения обязанности по уплате НДФЛ.

Настоящим Учредитель управления дает согласие (заранее данный акцепт) на весь период действия Договора на списание без его дополнительного распоряжения денежных средств в сумме, необходимой для уплаты НДФЛ согласно настоящему разделу Договора.

Для предоставления налогового вычета Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему соответствующее заявление (Приложение № 12).

**10.4.** При совершении сделок с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, Доверительный управляющий как налоговый агент вправе использовать самостоятельно разработанные методы определения расчетных цен, в соответствии с утверждённой им Методикой оценки, если положениями Налогового кодекса Российской Федерации или нормативными актами государственных регулирующих органов не предусмотрено иное.

**10.5.** Учредитель управления обязуется подтверждать Доверительному управляющему свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации путем подачи Заявления о налоговом резидентстве (Приложение № 10) при окончании налогового периода и при расторжении Договора.

## 11. Ответственность Сторон

**11.1.** При исполнении Договора Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**11.2.** Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за убытки, являющиеся результатом действий (бездействия), в том числе направленных на досрочный возврат Активов, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления.

**11.3.** Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки Учредителя управления или недополученный доход, являющиеся следствием досрочного вывода Активов из управления.

**11.4.** В случае несоблюдения Учредителем управления положений раздела 13 Договора, он обязуется возместить Доверительному управляющему все убытки, вызванные таким нарушением.

**11.5.** Доверительный управляющий не несет ответственности перед Учредителем управления за неправомерное удержание эмитентами ценных бумаг налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов и любых других доходов по ценным бумагам.

**11.6.** В случае не уведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Учредителя управления в соответствии с пунктом 4.3.6 Договора Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязанностей и не возмещает убытки, возникшие в связи с неисполнением Учредителем управления указанной обязанности.

**11.7.** Учитывая особенности выпуска и обращения ценных бумаг, инвестирование в которые предусмотрено Инвестиционной декларацией, и то, что такие ценные бумаги потенциально подвержены рыночным рискам (рискам изменения стоимости), Стороны установили, что реализация таких рисков, т.е. падение стоимости Активов (реальный ущерб и/или упущенная выгода) в результате неблагоприятного развития событий на финансовых рынках, не может рассматриваться как ненадлежащее выполнение Доверительным управляющим своих обязательств по Договору, как нарушение каких-либо прав Учредителя управления или как доказательство того, что Доверительный управляющий не проявил должной заботливости об интересах Учредителя управления.

## 12. Форс-мажорные обстоятельства

**12.1.** Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо обязательства по Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение вызваны исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

**12.2.** Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях (с обратным уведомлением о получении сообщения) и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 3 (три) рабочих дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

**12.3.** Незвещение или несвоевременное извещение другой Стороны Стороной, для которой создалось невозможность исполнения обязательства по Договору, о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

**12.4.** Наступление форс-мажорных обстоятельств вызывает увеличение срока исполнения Договора на период их действия, если Стороны не договорились об ином.

**12.5.** Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Договору, не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

**12.6.** В случае если обстоятельства непреодолимой силы делятся более 1-го месяца, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор. При этом Доверительный управляющий передает Учредителю управления Активы, находящиеся в управлении на дату расторжения Договора, в соответствии с порядком, изложенным в разделе 5 настоящего Договора.

### **13. Заверения об обстоятельствах**

**13.1.** Учредитель управления подтверждает и гарантирует, что:

**13.1.1.** имущество, передаваемое в доверительное управление, принадлежит Учредителю управления на праве собственности, не является предметом спора в суде, не заложено, а также не обременено иным образом;

**13.1.2.** все Анкеты Учредителя управления, предоставляемые Доверительному управляющему, содержат полную, достоверную и исчерпывающую информацию об Учредителе управления и о его Активах на дату предоставления такой информации;

**13.1.3.** Учредитель управления осознает тот факт, что все решения об инвестировании в конкретные виды финансовых инструментов принимаются Доверительным управляющим самостоятельно, исходя из условий Инвестиционной декларации и Стандартного инвестиционного профиля Учредителя управления;

**13.1.4.** Учредитель управления осознает, что осуществление доверительного управления по Договору может потребовать обязательного использования Доверительным управляющим услуг третьих лиц, таких как брокеров, депозитариев, регистраторов, дилеров, кредитных организаций, организаторов торговли и прочих, 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 Учредитель управления несет данный риск единолично;

**13.1.5.** Учредитель управления уведомлен о своем праве получать от Доверительного управляющего информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

**13.1.6.** Учредитель управления уведомлен о своей обязанности самостоятельно отслеживать в Личном кабинете клиента (при его наличии) размещение Отчётов и сообщений (уведомлений, извещений, информации, сведений, документов), нести риски неблагоприятных последствий, вызванных незнакомством или несвоевременным ознакомлением с информацией, размещенной Доверительным управляющим в Личном кабинете клиента;

**13.1.7.** Учредитель уведомлен о том, что Доверительный управляющий не гарантирует достижения Ожидаемой доходности.

**13.2.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что ему была предоставлена Декларация о рисках (Приложение № 5) в той же форме, в которой с ним заключен Договор, а также что Учредитель управления ознакомился с содержанием такой Декларации о рисках.

**13.3.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что при заключении Договора ему была предоставлена возможность ознакомиться со всеми Внутренними документами.

**13.4.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что ему было предоставлено Уведомление об обязательной информации для получателей финансовых услуг (Приложение № 16), а также что Учредитель управления ознакомился с его содержанием.

**13.5.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что Доверительный управляющий довел до его сведения Рекомендации по информационной безопасности, содержащие информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к защищаемой информации с целью осуществления финансовых операций лицами, не обладающими правом их осуществления, а также о мерах по предотвращению несанкционированного доступа к защищаемой информации, в том числе при утрате (потере, хищении) клиентом устройства, с использованием которого им совершались действия в целях осуществления финансовой операции, контролю конфигурации устройства, с использованием которого клиентом совершаются действия в целях осуществления финансовой операции, и своевременному обнаружению воздействия вредоносного кода.

**13.6.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что при заключении Договора он уведомлен Доверительным управляющим об общем характере и/или источниках конфликта интересов, а именно: о конфликте интересов при приобретении в рамках осуществления доверительного управления Активами по Договору ценных бумаг, эмитентом которых является Банк ГПБ (АО), при совершении биржевых сделок с ценными бумагами, контрагентом по которым является Банк ГПБ (АО), в связи с тем, что Банк ГПБ (АО) является аффилированным лицом Доверительного управляющего, и настоящим Учредитель управления даёт своё согласие на совершение указанных выше сделок с конфликтом интересов.

**13.7.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления заверяет, что проинформирован о том, что Банк ГПБ (АО) действует от имени и по поручению Доверительного управляющего в качестве агента по заключению договоров доверительного управления и получает за это вознаграждение.

**13.8.** Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления заверяет, что при заключении Договора проинформирован Доверительным управляющим, что (а) Доверительный управляющий осуществляет управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов; (б) Доверительный управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов; (в) об общем характере и (или) источниках возникновения конфликта интереса при осуществлении доверительного управления, содержащихся в Декларации о рисках (Приложение № 5) и ознакомлен с Правилами выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

## **14. Конфиденциальность**

**14.1.** Ни одна из Сторон настоящего Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия или после прекращения настоящего Договора в течение 3-х лет разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из сторон, информацию, относящуюся к настоящему Договору, причем каждая из Сторон приложит все усилия для предотвращения утечки информации.

**14.2.** Доверительный управляющий вправе раскрыть информацию, относящуюся к настоящему Договору, включая сам Договор, государственным органам по их мотивированному запросу, Банку России саморегулируемым организациям, членом которых он является, в соответствии с законодательством Российской Федерации, при реализации ими функций контроля своих членов, а также организациям и лицам, с которыми Доверительный управляющий вступает в правоотношения в связи с осуществлением доверительного управления Активами (кредитные организации, депозитарий и другие).

## **15. Порядок заключения и прекращения Договора**

**15.1.** Основанием для возникновения прав и обязанностей по Договору у Учредителя управления и Доверительного управляющего при осуществлении доверительного управления является Заявление о присоединении к Договору (Приложение № 7 к Договору), составленное в простой письменной форме, подписанное в трех экземплярах Учредителем управления и представленное в установленном Договором порядке Доверительному управляющему либо Агенту вместе с документами, предусмотренными Договором.

**15.2.** В случае невыполнения Учредителем управления обязанности, предусмотренной пунктом 4.3.1 Договора, в установленный срок Договор считается незаключенным, а Доверительный управляющий вправе требовать возмещения расходов, понесённых им в связи с подписанием Договора. О незаключении Договора Доверительный управляющий письменно уведомляет об этом лицо, направившего Заявление о присоединении к Регламенту, по форме Приложения № 13 к Договору, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты истечения срока, установленного пунктом 4.3.1 Договора.

**15.3.** Настоящий Договор может быть прекращён по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

При отказе Учредителя управления от Договора Доверительный управляющий должен быть уведомлен об этом путем подачи Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (Приложение № 9). При этом вывод Активов производится в порядке и сроки, определённые в разделе 5 Договора.

В случае смерти Учредителя управления действие Договора не прекращается. При этом Доверительный управляющий действует в соответствии с порядком, предусмотренным пунктом 4.1.14 Договора.

**15.4.** Доверительный управляющий имеет право расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке при условии письменного уведомления Учредителя управления не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты расторжения по форме Приложения № 13 к Договору, за исключением случая, указанного в пункте 15.5 Договора.

**15.5.** В случае невозможности открытия Индивидуального инвестиционного счета по причине предоставления Учредителем управления ненадлежащим образом оформленных Заявления о присоединении к Договору и (или) иных документов либо в случае предоставления неполного комплекта документов, а также в иных случаях, установленных Регламентом, Доверительный управляющий имеет право отказать в заключении Договора (присоединении к Регламенту) при условии письменного уведомления об этом лица, направившего Заявление о присоединении к Регламенту, по форме Приложения № 13 к Договору в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Доверительным управляющим такого Заявления.

В случае отказа Доверительного управляющего в заключении Договора (присоединении к Регламенту), поступившие в управление денежные средства возвращаются перечислившему их лицу.

**15.6.** В случае ненадлежащего оформления Учредителем управления Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета (выявление несоответствий, препятствующих его исполнению) Доверительный управляющий имеет право отказать в приеме такого Заявления при условии письменного уведомления об этом лица, направившего Заявление о закрытии Индивидуального инвестиционного счета, по форме Приложения № 13 к Договору в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения Доверительным управляющим указанного Заявления.

## **16. Срок действия договора**

**16.1.** Настоящий Договор вступает в силу с даты передачи Активов и действует в течение 37 (тридцать семь) месяцев с момента передачи Активов в управление. При этом положения Договора, регулирующие отношения Сторон в период осуществления Доверительным управляющим управления Активами, применяются с момента передачи Активов в управление.

**16.2.** При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора по окончании срока его действия, предоставленного другой Стороне не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты истечения срока действия Договора, Договор считается продленным каждый раз на следующие 37 (тридцать семь) месяцев. Срок действия Договора может быть продлен неограниченное число раз.

## **17. Порядок разрешения споров**

**17.1.** Споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе связанные с Отчётностью, разрешаются путём досудебного порядка урегулирования спора, а в случае недостижения согласия - в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**17.2.** Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, Стороны определили, что все споры, возникающие из Договора или связанные с исполнением обязательств по Договору, Стороны разрешают путем направления друг другу претензий. Претензия составляется в письменной форме и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и срок, предоставляемый для ответа на претензию. При этом:

- срок для рассмотрения Учредителем управления претензии от Доверительного управляющего и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 30 (тридцать) календарных дней от даты направления претензии Доверительным управляющим;
- срок для рассмотрения Доверительным управляющим претензии от Учредителя управления и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Доверительным управляющим (даты, в которую претензия считается полученной Доверительным управляющим).

Претензия направляется регистрируемым почтовым отправлением либо вручается под расписку за исключением возражений по Отчетности в случаях, прямо предусмотренных настоящим Договором, при соблюдении всех условий, предусмотренных Договором.

Ответ на претензию направляется регистрируемым почтовым отправлением либо вручается под расписку.

Претензия (ответ на претензию) в адрес Доверительного управляющего должна направляться по адресу: 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д.7, если иной адрес не указан на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» или, в отношении ответа на претензию, если иное не указано в тексте претензии Доверительного управляющего.

Претензия в адрес Учредителя управления должна направляться по адресу Учредителя управления, указанному в последней предоставленной Анкете Учредителя управления, а в случае ее отсутствия – по адресу, указанному Учредителем управления в Заявлении о присоединении. Ответ на претензию в адрес Учредителя управления должен направляться на адрес, указанный в тексте претензии, а при отсутствии указания такого адреса – по адресу Учредителя управления, указанному в последней предоставленной Анкете Учредителя управления, а в случае ее отсутствия – по адресу, указанному Учредителем управления в Заявлении о присоединении.

Претензионный порядок считается соблюденным в случае неполучения Стороной, направившей претензию, ответа на нее в течение 40 (сорока) календарных дней с момента получения претензии другой Стороной, либо с момента получения Стороной, направившей претензию, информации от оператора почтовой связи о невозможности вручения регистрируемого почтового отправления адресату.

## 18. Антикоррупционная оговорка

**18.1.** Стороны признают и подтверждают, что каждая из них проводит политику полной нетерпимости к взяточничеству и коррупции, предполагающую полный запрет коррупционных действий и совершения выплат за содействие незаконной экономической деятельности, а также выплат, целью которых является упрощение формальностей в связи с хозяйственной деятельностью, обеспечение более быстрого решения тех или иных вопросов. Стороны руководствуются в своей деятельности применимым законодательством Российской Федерации и разработанными на его основе политиками, и процедурами, направленными на борьбу со взяточничеством и коммерческим подкупом.

**18.2.** Стороны гарантируют, что ни они, ни их представители или работники не будут предлагать, предоставлять, давать или давать согласие на предоставление каких-либо коррупционных выплат (денежных средств, ценных подарков, иных форм материального поощрения) любым лицам (включая, помимо прочего, частных лиц, коммерческие организации и государственных должностных лиц), а также не будут добиваться получения, принимать или соглашаться принять от какого-либо лица, прямо или косвенно, какие-либо коррупционные выплаты (денежные средства, ценные подарки, иные формы материального поощрения).

### Приложения к Договору

Приложение № 1 – Стратегии управления;

Приложение № 2 – Инвестиционная декларация;

Приложение № 3 – Вознаграждение Доверительного управляющего;

Приложение № 4 – Список документов, предоставляемых Учредителем управления – физическим лицом;

Приложение № 5 – Декларация о рисках;

Приложение № 6 – Согласие на обработку персональных данных;

Приложение № 7 – Заявление о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами (Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета);

Приложение № 8 – Акт приема/передачи;

Приложение № 9 – Заявление о закрытии Индивидуального инвестиционного счета;

Приложение № 10 – Заявление о налоговом резидентстве;

Приложение № 11 – Заявление на предоставление справки 2-НДФЛ;

Приложение № 12 – Заявление на предоставление инвестиционного налогового вычета;

Приложение № 13 – Уведомление о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета / об отказе в заключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами) / о незаключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета /

об отказе в принятии заявления о закрытии индивидуального инвестиционного счета;

Приложение № 14 – Формы Отчетности, предоставляемой Учредителю управления;

Приложение № 15 – Рекомендации по информационной безопасности

Приложение № 16 – Уведомление об обязательной информации для получателей финансовых услуг.

**Приложение № 1**  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**Стандартные стратегии управления**

**1. Стандартная стратегия управления «ИИС Облигации плюс»**

Стратегия инвестирует в высококачественные ликвидные рублевые облигации. Стратегия предназначена для инвесторов, ориентированных на стабильный финансовый результат в сочетании с низкой волатильностью стоимости активов и не готовых принимать риски, связанные с инвестициями в акции.

Целью стратегии является защита капитала и обеспечение уровня доходности, превышающего ставку банковского депозита с учетом получения налогового инвестиционного вычета.

Предполагаемый возраст Учредителя управления - 18-55 лет.

Примерные среднемесячные доходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - от 70 000 рублей.

Примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - около 60 000 рублей.

Рекомендуемый срок инвестиций	Не менее 3 лет
Инвестиционный горизонт	3 года (36 месяцев)
Ожидаемая доходность	выше уровня инфляции
Допустимый риск	соответствует риску инвестиций в портфель облигаций со средневзвешенным показателем дюрации до 5 лет и определяется требованиями к составу и структуре активов, изложенными Инвестиционной декларацией.
Минимальный взнос	100 000 руб.
Максимальная сумма инвестиций, включая дополнительные взносы, ежегодно	1 000 000 руб.
Перевод Активов в другую Стандартную стратегию управления	НЕТ
Перевод Активов из другой Стандартной стратегии управления	НЕТ
Комиссия за открытие индивидуального инвестиционного счета (ОФ)	1% (один процент) от суммы денежных средств, поступивших на индивидуальный инвестиционный счет
Комиссия за управление (МФ)	0,5 % (ноль целых пять десятых процента) в квартал от средней стоимости Активов
Банковский счет (Стандартная стратегия управления «ИИС Облигации плюс»)	№ 40701810300000000508 Реквизиты Банка ГПБ (АО): БИК 044525823 Корсчет 30101810200000000823 ИНН Банка 7744001497 Код ОКПО 09807684 ОГРН 1027700167110 КПП Банка 772801001
Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий Стандартной стратегии управления «ИИС Облигации плюс»	Стандартный инвестиционный профиль «ИИС Облигации плюс»
Состав и структура Активов	Определяются Инвестиционной декларацией и настоящей Стратегией управления
Риски, связанные с управлением Активами	Описание рисков содержится в Декларации о рисках

	(Приложение №5)
Возможность вывода денежных средств в иностранной валюте при прекращении Договора в связи с истечением его срока	Нет
Доверительный управляющий не гарантирует достижение Ожидаемой доходности Стандартного инвестиционного профиля «ИИС Облигации плюс», а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.	

## 2. Стандартная стратегия управления «ИИС Газпромбанк плюс»

Стратегия инвестирует преимущественно в рублевые облигации Банка ГПБ (АО). Стратегия предназначена для инвесторов, ориентированных на стабильный финансовый результат в сочетании с низкой волатильностью стоимости активов и не готовых принимать риски, связанные с инвестициями в акции.

Целью стратегии является защита капитала и обеспечение уровня доходности, превышающего ставку банковского депозита в рублях РФ с возможностью пополнения в Банке ГПБ (АО) с учетом получения налогового инвестиционного вычета.

Предполагаемый возраст Учредителя управления - 18-55 лет.

Примерные среднемесячные доходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - от 70 000 рублей.

Примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - около 60 000 рублей.

Рекомендуемый срок инвестиций	Не менее 3 лет
Инвестиционный горизонт	3 года (36 месяцев)
Ожидаемая доходность	выше средней ставки по депозитам в рублях РФ, предлагаемых Банком ГПБ (АО) и предусматривающих возможность пополнения
Допустимый риск	соответствует риску инвестиций в портфель облигаций со средневзвешенным показателем дюрации до 5 лет и определяется требованиями к составу и структуре активов, изложенными Инвестиционной декларацией.
Минимальный взнос	100 000 руб.
Максимальная сумма инвестиций, включая дополнительные взносы, ежегодно	1 000 000 руб.
Перевод Активов в другую Стандартную стратегию управления	НЕТ
Перевод Активов из другой Стандартной стратегии управления	НЕТ
Комиссия за открытие индивидуального инвестиционного счета (ОФ)	2% (два процента) от суммы денежных средств, поступивших на индивидуальный инвестиционный счет
Комиссия за управление (МФ)	1,5 % (одна целая пять десятых процента) годовых от средней стоимости Активов, взимается по окончании каждого года
Банковский счет (Стандартная стратегия управления «ИИС Газпромбанк плюс»)	№ 40701810900000001460 Реквизиты Банка ГПБ (АО): БИК 044525823 Корсчет 30101810200000000823 ИНН Банка 7744001497 Код ОКПО 09807684 ОГРН 1027700167110 КПП Банка 772801001
Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий Стандартной стратегии управления	Стандартный инвестиционный профиль «ИИС Газпромбанк плюс»

«ИИС Газпромбанк плюс»	
Состав и структура Активов	Определяются Инвестиционной декларацией и настоящей Стратегией управления
Риски, связанные с управлением Активами	Описание рисков содержится в Декларации о рисках (Приложение №5)
Возможность вывода денежных средств в иностранной валюте при прекращении Договора в связи с истечением его срока	Нет
<p>Доверительный управляющий не гарантирует достижение Ожидаемой доходности Стандартного инвестиционного профиля «ИИС Газпромбанк плюс», а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.</p> <p>Доверительный управляющий настоящим информирует Вас о наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках настоящей Стандартной стратегии в связи с тем, что Стандартная стратегия управления «ИИС Газпромбанк плюс» предусматривает право Доверительного управляющего инвестировать Ваши денежные средства в ценные бумаги, выпущенные Банком ГПБ (АО), в группу лиц которого входит Доверительный управляющий. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется интересами своих клиентов. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Правилах выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».</p>	

### **3. Стандартная стратегия управления «ИИС Сбалансированный»**

Стратегия инвестирует в ликвидные рублевые облигации и акции крупных российских компаний, а также депозитарные расписки на такие ценные бумаги. Стратегия предназначена для инвесторов, которые хотят участвовать в росте российского фондового рынка, но при этом не готовы полностью принимать риски, связанные с инвестициями в акции. Стратегия представляет собой «золотую середину» между потенциально высокой доходностью рынка акций и надежностью инвестиций в облигации за счет оптимального соотношения риска и доходности.

Целью стратегии является обеспечение уровня доходности, превышающего ставку банковского депозита с учетом получения инвестиционного налогового вычета.

Предполагаемый возраст Учредителя управления - 18-55 лет.

Примерные среднемесячные доходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - от 70 000 рублей.

Примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - около 60 000 рублей.

Рекомендуемый срок инвестиций	Не менее 3 лет
Инвестиционный горизонт	3 года(36 месяцев)
Ожидаемая доходность	выше уровня инфляции.
Допустимый риск	соответствует риску инвестиций в акции и в портфель облигаций со средневзвешенным показателем дюрации до 5 лет и определяется требованиями к составу и структуре активов, изложенными Инвестиционной декларацией.
Минимальный взнос	100 000 руб.
Максимальная сумма инвестиций, включая дополнительные взносы, ежегодно	1 000 000 руб.
Перевод Активов в другую Стандартную стратегию управления	НЕТ
Перевод Активов из другой Стандартной стратегии управления	НЕТ
Комиссия за открытие индивидуального инвестиционного счета (ОФ)	1,5% (одна целая пять десятых процента) от суммы денежных средств, поступивших на индивидуальный инвестиционный счет
Комиссия за управление (МФ)	0,6875 % (ноль целых шесть тысяч восемьсот семьдесят пять

	десятитысячных процента) в квартал от средней стоимости Активов	
Банковский счет (Стандартная стратегия управления «ИИС Сбалансированный»)	№ 4070181060000000509 Реквизиты Банка ГПБ (АО): БИК 044525823 Корсчет 30101810200000000823 ИНН Банка 7744001497 Код ОКПО 09807684 ОГРН 1027700167110 КПП Банка 772801001	
Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий Стандартной стратегии управления «ИИС Сбалансированный»	Стандартный инвестиционный профиль «ИИС Сбалансированный»	
Состав и структура Активов	Определяются Инвестиционной декларацией и настоящей Стратегией управления	
Риски, связанные с управлением Активами	Описание рисков содержится в Декларации о рисках (Приложение №5)	
Возможность вывода денежных средств в иностранной валюте при прекращении Договора в связи с истечением его срока		Нет
Доверительный управляющий не гарантирует достижение Ожидаемой доходности Стандартного инвестиционного профиля «ИИС Сбалансированный», а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.		

#### 4. Стандартная стратегия управления «ИИС Валютные облигации»

Стратегия инвестирует преимущественно в суверенные валютные облигации Российской Федерации<sup>1</sup>, выплаты по которым гарантируются государством. Купонные выплаты по таким облигациям не облагаются НДФЛ, доходы и расходы при их погашении и реализации, выраженные в валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России на дату фактического получения доходов, что в совокупности позволяет сохранять чистую реализованную доходность.

Стратегия предназначена для инвесторов, ориентированных на стабильный финансовый результат в сочетании с низкой волатильностью стоимости активов и не готовых принимать риски, связанные с инвестициями в акции.

Целью стратегии является сохранность и прирост накоплений, превышающих среднюю ставку по банковским вкладам в долларах США крупнейших банков РФ.

Предполагаемый возраст Учредителя управления - 18-55 лет.

Примерные среднемесячные доходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - от 70 000 рублей.

Примерные среднемесячные расходы Учредителя управления за последние 12 месяцев - около 60 000 рублей.

Рекомендуемый срок инвестиций	Не менее 3 лет
Инвестиционный горизонт	3 года (36 месяцев)
Ожидаемая доходность	превышающая среднюю ставку по депозитам в долларах США крупнейших банков РФ
Допустимый риск	соответствует риску инвестиций в портфель облигаций, номинированных в иностранной валюте, со средневзвешенным показателем дюрации до 7 лет и определяется требованиями к составу и структуре активов, изложенными Инвестиционной декларацией.
Минимальный взнос	100 000 руб.

<sup>1</sup> Под суверенными валютными облигациями Российской Федерации понимаются государственные ценные бумаги Российской Федерации, в том числе облигации внешних облигационных займов Российской Федерации.

Максимальная сумма инвестиций, включая дополнительные взносы, ежегодно	1 000 000 руб.	
Перевод Активов в другую Стандартную стратегию управления	НЕТ	
Перевод Активов из другой Стандартной стратегии управления	НЕТ	
Комиссия за открытие индивидуального инвестиционного счета (ОИ)	1% (один процент) от суммы денежных средств, поступивших на индивидуальный инвестиционный счет	
Комиссия за управление (МФ)	1% (один процент) от средней стоимости Активов, взимается по окончании каждого года	
Банковский счет (Стандартная стратегия управления «ИИС Валютные облигации»)	№ 40701810800000001269 Реквизиты Банка ГПБ (АО): БИК 044525823 Корсчет 30101810200000000823 ИНН Банка 7744001497 Код ОКПО 09807684 ОГРН 1027700167110 КПП Банка 772801001	
Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий Стандартной стратегии управления «ИИС Валютные облигации»	Стандартный инвестиционный профиль «ИИС Валютные облигации»	
Состав и структура Активов	Определяются Инвестиционной декларацией и настоящей Стратегией управления	
Риски, связанные с управлением Активами	Описание рисков содержится в Декларации о рисках (Приложение №5)	
Возможность вывода денежных средств в иностранной валюте при прекращении Договора в связи с истечением его срока	Да, в долларах США	
Доверительный управляющий не гарантирует достижение Ожидаемой доходности Стандартного инвестиционного профиля «ИИС Валютные облигации», а описание Допустимого риска не означает гарантии того, что реальные потери при инвестировании активов не могут быть выше описанных.		

## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ

Настоящая Инвестиционная декларация определяет состав и структуру Активов по Договору.

1. Доверительный управляющий в течение срока действия Договора должен поддерживать следующие состав и структуру Активов:

### Стандартная стратегия управления «ИИС Облигации плюс» -

Вид разрешенного актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
денежные средства в рублях Российской Федерации	0	100
государственные ценные бумаги РФ	0	100
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	100
муниципальные ценные бумаги	0	100
облигации российских эмитентов, за исключением облигаций государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100
облигации государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100

### Стандартная стратегия управления «ИИС Газпромбанк плюс» -

Вид разрешенного актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
денежные средства в рублях Российской Федерации	0	100
государственные ценные бумаги РФ	0	100
облигации российских эмитентов	0	100

### Стандартная стратегия управления «ИИС Сбалансированный» -

Вид разрешенного актива	Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %	Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %
денежные средства в рублях Российской Федерации	0	100
государственные ценные бумаги РФ	0	100
государственные ценные бумаги субъектов РФ	0	100
муниципальные ценные бумаги	0	100
акции российских эмитентов	0	100
облигации российских эмитентов, за исключением облигаций государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100
облигации государственных и муниципальных предприятий РФ	0	100

российские депозитарные расписки	0	100
----------------------------------	---	-----

**Стандартная стратегия управления «ИИС Валютные облигации» -**

<b>Вид разрешенного актива</b>	<b>Минимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %</b>	<b>Максимальная доля активов в инвестиционном портфеле, %</b>
денежные средства в рублях Российской Федерации и иностранной валюте	0	100
государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	100
облигации российских эмитентов, за исключением государственных облигаций Российской Федерации	0	100

Максимальная доля денежных средств в валюте Российской Федерации во вкладах (депозитах) в кредитных организациях - не более 15% суммы денежных средств, переданных Учредителем управления по Договору на момент такого размещения.

**2.** Доверительный управляющий вправе при осуществлении деятельности по управлению Активами совершать сделки РЕПО с учётом требований и ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

**3.** Доверительный управляющий приводит Активы в соответствие с указанной в пункте 1 настоящей Инвестиционной декларации структурой Активов не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с момента передачи Активов Учредителем управления в доверительное управление.

При выводе Активов Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру Активов со дня получения Заявления о закрытии Индивидуального инвестиционного счета.

В случае прекращения Договора, Доверительный управляющий освобождается от обязанности соблюдать данную структуру Активов с момента наступления основания для прекращения Договора.

### ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из Комиссии за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОФ) и Комиссии за управление (МФ).

- Комиссия за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОФ) начисляется от суммы денежных средств, поступивших на Индивидуальный инвестиционный счет, и составляет:

Стандартная стратегия управления	Комиссия за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОФ)
«ИИС Облигации плюс»	1% (один процент)
«ИИС Газпромбанк плюс»	2% (два процента)
«ИИС Сбалансированный»	1,5% (одна целая пять десятых процента)
«ИИС Валютные облигации»	1% (один процент)

Комиссия за открытие Индивидуального инвестиционного счета (ОФ) начисляется одновременно при каждом поступлении денежных средств от Учредителя управления на открытый для него Индивидуальный инвестиционный счет, за исключением суммы платежа, зачисление которого на Индивидуальный инвестиционный счет Учредителя управления привело к превышению ограничения, установленного пунктом 4.3.1 Договора, и удерживается не позднее трёх рабочих дней после поступления денежных средств на счет Доверительного управляющего.

- Комиссия за управление (МФ) начисляется в размере от средней стоимости Активов по ставке и удерживается с периодичностью, указанными ниже:

Стандартная стратегия управления	Комиссия за управление (МФ)	
	ставка	периодичность удержания
«ИИС Облигации плюс»	0,5% (ноль целых пять десятых процента)	ежеквартально
«ИИС Газпромбанк плюс»	1,5% (одна целая пять десятых процента)	ежегодно
«ИИС Сбалансированный»	0,6875% (ноль целых шесть тысяч восемьсот семьдесят пять десятитысячных процента)	ежеквартально
«ИИС Валютные облигации»	1% (один процент)	ежегодно

Для целей расчета Комиссии за управление (МФ) средняя стоимость Активов рассчитывается на отчетную дату как сумма оценочных стоимостей имущества на каждый календарный день отчетного периода, находящегося в доверительном управлении, деленная на количество календарных дней в отчетном периоде.

Комиссия за управление (МФ) начисляется для Стандартных стратегий «ИИС Облигации плюс» и «ИИС Сбалансированный» ежеквартально, а для Стандартных стратегий управления «ИИС Валютные облигации» и «ИИС Газпромбанк плюс» ежегодно в последний календарный день отчетного квартала или года соответственно и удерживается не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом или годом соответственно, а в случае прекращения (в том числе досрочного) Договора – не позднее дня фактического вывода Активов.

**Список документов, предоставляемых Учредителем управления – физическим лицом**

1. Копия документа удостоверяющего личность Учредителя управления, с представлением оригинала документа. \*

В случае представления интересов Учредителя управления Представителем - физическим лицом, представляются также:

- копия документа удостоверяющего личность представителя Учредителя управления, с представлением оригинала документа;
- оригинал или нотариально заверенная копия доверенности, предоставляющей право подписания от имени Учредителя управления договоров доверительного управления имуществом.

2. Сведения об индивидуальном номере налогоплательщика Учредителя управления (при наличии).

3. Заполненная Анкета Учредителя управления / Анкета представителя / Анкета выгодоприобретателя (при наличии) по форме, утвержденной Доверительным управляющим. При необходимости – Заявление - анкета для идентификации РПДЛ/ИПДЛ и их ближайших родственников.\*\*

4. Форма самосертификации для клиентов – физических лиц по форме, утвержденной Доверительным управляющим. При необходимости – Подробная форма самосертификации для клиентов – физических лиц по форме, утвержденной Доверительным управляющим.

5. Согласие на обработку персональных данных Учредителя управления и его представителя и (или) выгодоприобретателя (при наличии последних) по форме, утвержденной Доверительным управляющим\*\*\*.

*Особенности предоставления документов:*

1. Документы, выданные за границей Российской Федерации, должны быть легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей или в посольстве (консульстве) иностранного государства на территории Российской Федерации.  
Легализация документов не требуется, если документы были оформлены на территории:
  - государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);
  - государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
  - государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.
2. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны быть переведены на русский язык. Перевод на русский язык должен быть заверен нотариально. Исключение составляют документы, удостоверяющие личность физических лиц, выданные компетентными органами иностранных государств, составленные на нескольких языках, включая русский язык, а также документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).
3. Доверительный управляющий вправе потребовать иные сведения и документы, необходимые для заключения Договора в целях, необходимых для выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России и государственных органов, в том числе документы, подтверждающие сведения, указанные в анкете физического лица, а также иных анкетах и сведениях.

\* В случае прохождения Учредителем управления упрощенной идентификации с использованием ЕСИА предоставляется только электронная копия документа, удостоверяющего личность Учредителя управления, в виде сканированного образа документа.

\*\* Документы, указанные в настоящем пункте, не предоставляются при условии прохождения упрощенной идентификации Учредителя управления с использованием ЕСИА.

\*\*\* Документ не предоставляется при заключении Договора, если Учредитель управления подписал простой электронной подписью аналогичный документ ранее при регистрации в Личном кабинете клиента.

## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

*(для договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета  
далее - Договор)*

**(включает в себя описание общих рисков операций на рынке ценных бумаг; рисков, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, сделок РЕПО)**

Рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением Договора, в том числе, с передачей имущества в доверительное управление, являются риски, изложенные в соответствующих декларациях: Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг; Декларации о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, сделок РЕПО, а также риски описанные ниже (далее вместе – Декларация о рисках<sup>2</sup>).

Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путём раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящим Учредитель управления подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации о рисках.

Подписывая Договор, Учредитель управления осознает и соглашается с тем, что договор доверительного управления предполагает широкие полномочия Доверительного управляющего.

Так, в частности:

- чем большие полномочия по распоряжению имуществом имеет Доверительный управляющий, тем большие риски, связанные с его выбором финансовых инструментов и операций, несёт Учредитель управления. Учредитель управления понимает и принимает возможность возникновения убытков в результате доверительного управления. Денежные средства, передаваемые по Договору Доверительному управляющему, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;
- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя управления;
- доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;
- подписание Учредителем управления отчетности, предусмотренной Договором (одобрение иным способом, предусмотренным Договором), в том числе без проверки отчетности, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления, которые нашли отражение в отчетности.

Доверительный управляющий уведомляет Учредителя управления о риске возможных убытков:

---

<sup>2</sup> Декларация о рисках предоставляется Учредителю управления, а также физическим лицам, намеренным заключить Договор.

- являющихся результатом дефолта по ценным бумагам, входящим в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, неисполнением обязательств со стороны эмитентов и/или лиц, предоставляющих обеспечение исполнения обязательств эмитентов в отношении выплат основной суммы долга, купонных выплат, при неисполнении обязательств по досрочному выкупу облигаций и по исполнению условий публичных оферт;
- являющихся следствием досрочного изъятия имущества и/или его части из доверительного управления;
- обусловленных ошибочными или неправомерными действиями сотрудников организаторов торговли на фондовых рынках, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, брокеров, платежных агентов и прочих третьих лиц при проведении расчетов по сделкам с ценными бумагами, а также при осуществлении Доверительным управляющим прочих (или опосредованно связанных) операций с имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление;
- которые могут возникнуть при неблагоприятной динамике рыночных факторов, в том числе, при изменении процентных ставок, валютных курсов, изменении цен на ценные бумаги;
- обусловленных изменением законодательства Российской Федерации, нормативно-правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также документов, регулирующих правовые отношения, принятых в международной практике, неоднозначным толкованием нормативно-правовых актов, в том числе, в области налогообложения, при отсутствии нормативно-правовых актов Российской Федерации, а также документов, регулирующих правовые отношения, принятые в международной практике, а также обусловленных действием/бездействием государственных и иных органов, в том числе, регулирующих рынок ценных бумаг; при изменении фискальной/монетарной/торговой политики, изменении системы государственного управления;
- которые могут возникнуть в результате предоставления Учредителем управления недостоверной информации в рамках заключения, исполнения и прекращения Договора.

Подписывая Договор, Учредителю управления необходимо учитывать и осознавать нижеперечисленные риски различного свойства.

### **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 рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

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

#### **I. 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.

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих вам 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. 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.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

### **1. Валютный риск**

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения 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.

### **2. Процентный риск**

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

### **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 Доверительным 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.

## **III. Риск ликвидности**

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

## **IV. 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:

### **1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам**

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

### **2. Риск контрагента**

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим Доверительным управляющим со стороны контрагентов. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций,

совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Доверительный 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 Доверительным 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 Доверительному управляющему активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

### **3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим Доверительным управляющим**

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

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

Договор 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 Доверительного управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор 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 для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш Доверительный 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.

### **V. Правовой риск**

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

### **VI. Операционный риск**

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

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

## **VII. Риски, связанные с Индивидуальным инвестиционным счетом**

Заключаемый Вами Договор связан с ведением Индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к Индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) предусмотренный пп. 2 п. 1 ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации - «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного налога на доходы физического лица (далее – НДФЛ) на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить НДФЛ на доход, исчисленный при закрытии Индивидуального инвестиционного счета;

2) предусмотренный пп. 3 п. 1 ст. 219.1 Налогового кодекса Российской Федерации - «на изъятие средств со счета», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат НДФЛ, но будете освобождены от уплаты НДФЛ при изъятии средств с Индивидуального инвестиционного счета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если Вы хотя бы однажды воспользуетесь инвестиционным вычетом «на взнос», то не сможете воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств», что может лишить Вас всех преимуществ этого варианта. Определите предпочтительный для Вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Доверительным управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш Договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы пользовались вычетом «на взнос», Вы будете обязаны вернуть в бюджет все суммы возвращенного Вам налога с уплатой соответствующих сумм пеней.

Доверительный управляющий не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговыми органами, за исключением исполнения функций налогового агента.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь только один Индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких Индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

## **VIII. Риски, связанные с возникновением конфликта интересов**

Внимательно ознакомьтесь с информацией об общем характере и/или источниках возникновения конфликта интересов при осуществлении доверительного управления.

В общем смысле под конфликтом интересов понимается противоречие между имущественными и иными интересами Доверительного управляющего и/или его органов управления, работников, иных лиц, когда они действуют от имени Доверительного управляющего или от своего имени, но за счет Доверительного управляющего и/или Учредителя управления, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для одной из сторон.

В частности, источником конфликта интересов могут являться следующие обстоятельства:

- Доверительный управляющий совмещает деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 26.01.2010 № 045-12879-001000 и деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами на основании лицензии от 15.09.2009 № 21-000-1-00657, выданные ФСФР России;
- при осуществлении доверительного управления Доверительный управляющий вправе приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются аффилированные лица Доверительного управляющего, а также совершать биржевые сделки с ценными бумагами, контрагентом по которым является аффилированное лицо Доверительного управляющего;
- в случае, если заключение (оформление) Договора осуществляется третьим лицом / аффилированным лицом Доверительного управляющего, такое лицо получает за это вознаграждение в качестве агента (поверенного Доверительного управляющего) по заключению договоров доверительного управления.

С более подробной информацией об источниках и/или характере возникновения конфликта интересов, можно ознакомиться в Правилах выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами», утвержденных Доверительным управляющим и размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации».

#### **Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, сделок РЕПО**

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером и/или контрагентом) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру и/или контрагенту, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок), а также заключение сделок РЕПО в отношении ценных бумаг, приобретенных на денежные средства, полученные из ранее совершенных сделок РЕПО.

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором и/или генеральным соглашением (единым договором). Тем не менее, указанные в данном разделе сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли вы их нести.

#### **1. Рыночный риск**

При согласии на совершение Доверительным управляющим маржинальных и непокрытых сделок, а также на заключение сделок РЕПО в отношении ценных бумаг, приобретенных на денежные средства, полученные из ранее совершенных сделок РЕПО, вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, со средствами которого совершаются операции на рынке ценных бумаг, вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков

ничем не ограничена – ваш Доверительный управляющий будет обязан вернуть (передать) брокеру и/или контрагенту ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

Имущество (часть имущества), принадлежащее вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств вашего Доверительного управляющего перед брокером и/или контрагентом и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора и/или генерального соглашения (единого договора), что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для вас. Нормативные акты и условия брокерского договора и/или генерального соглашения (единого договора) позволяют брокеру и/или контрагенту без согласия вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги или иные финансовые инструменты за счет ваших денежных средств или продать ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером и/или контрагентом в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером и/или контрагентом в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для вас направление, и вы получили бы доход, если бы ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на вашем счете активов.

## **2. Риск ликвидности**

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг или иных финансовых активов в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки, а также при заключении сделок РЕПО в отношении ценных бумаг, приобретенных на денежные средства, полученные из ранее совершенных сделок РЕПО, усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного их количества.

### **Уведомление о наличии конфликта интересов**

Доверительный управляющий настоящим информирует Вас о наличии конфликта интересов при осуществлении доверительного управления на основании Договора в связи со следующим:

- при осуществлении доверительного управления Доверительный управляющий вправе приобретать ценные бумаги, эмитентом которых является Банк ГПБ (АО), а также совершать биржевые сделки с ценными бумагами, контрагентом по которым является Банк ГПБ (АО), при этом

Банк ГПБ (АО) является аффилированным лицом Доверительного управляющего по основанию принадлежности Доверительного управляющего и Банка ГПБ (АО) к одной группе лиц согласно Федеральному закону от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»,

- в случае если заключение (оформление) Договора осуществляется в офисе Банка ГПБ (АО), он получает за это вознаграждение в качестве агента (поверенного Доверительного управляющего) по заключению договоров доверительного управления.

При урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Правилах выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами», утвержденных Доверительным управляющим и размещенных на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации».

\*\*\*

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

Убедитесь, что представленные Декларации о рисках Вам понятны, и, при необходимости, получите разъяснения у Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося в соответствующей области.

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**СОГЛАСИЕ  
субъекта персональных данных  
на обработку персональных данных**

Я, \_\_\_\_\_  
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))  
проживающий (ая) по адресу: \_\_\_\_\_  
(адрес)  
документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_, серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_  
(название документа)  
Выдан \_\_\_\_\_  
(когда) (название органа, выдавшего документ)

свободно, своей волей и в своем интересе даю свое согласие Акционерному обществу «Газпромбанк – Управление активами» (сокращенное наименование – АО «ГПБ – УА», адрес: 119049, Москва, ул. Коровий Вал, д. 7), а также депозитариям, кредитным организациям, брокерам, операторам фискальных данных и иным третьим лицам, в том числе Банку ГПБ (АО) (117420, г. Москва, ул. Намёткина, д. 16, корп. 1), АО «АЛЬФА-БАНК» (107078, Москва, ул. Каланчевская, 27), АО «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (115162, г. Москва, ул. Шаболовка, дом 31, корп. Б), ООО «СДК «ГАРАНТ» (123100, г. Москва, наб. Краснопресненская, дом 6, эт. 10, оф. 1032), ПАО Банк «ФК Открытие» (115114, г. Москва, ул. Летниковская, д. 2, стр. 4), ВЭБ.РФ (107078, г. Москва, пр-кт Академика Сахарова, дом 9), НКО АО НРД (105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12), НКО НКЦ (АО) (125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13), ПАО Московская Биржа (125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13), ПАО «Ростелеком» (191002, г. Санкт-Петербург, ул. Достоевского, д. 15), ООО «ЯРУС» (117292, г. Москва, Нахимовский проспект, д. 52/27, эт. 1, ком. Б, оф. 23), привлекаемым АО «ГПБ – УА» в целях заключения и исполнения договора доверительного управления, в том числе договора доверительного управления паевым инвестиционным фондом, (далее – Договор) с АО «ГПБ – УА» и реализации АО «ГПБ – УА» своих прав и обязанностей по Договору и в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Российской Федерации, на обработку включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), блокирование, удаление, уничтожение всех моих персональных данных, указанных мною в настоящем согласии, а также в предоставленных мной в АО «ГПБ – УА» документах и Договоре доверительного управления (далее – персональные данные), с использованием средств автоматизации и/или без использования таких средств, включая:

1. фамилия, имя, отчество (при наличии последнего);
2. гражданство и государство (территория) налогового резидентства;
3. дата и место рождения;
4. сведения о документе, удостоверяющем личность (наименование, серия, номер, кем и когда выдан, срок действия (при наличии)); данные миграционной карты; данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
5. идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и (или) иностранный идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный иностранным государством (территорией);
6. страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС) (при наличии);
7. адрес места жительства (регистрации) или места пребывания; почтовый адрес и адрес места фактического проживания;
8. банковские реквизиты;
9. контактная информация (номер телефона, адрес электронной почты);
10. должность лица, указанного в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя;
11. степень родства либо статус (супруг или супруга) лица по отношению к лицу, указанному в подп. 1 п. 1 ст. 7.3 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ;
12. сведения о финансовом положении.

Согласие дано сроком на период действия Договора, срока исковой давности, а также последующие 5 (пять) лет с даты прекращения договорных обязательств, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Я даю свое согласие на направление на мой абонентский номер или адрес электронной почты фискальных документов (в том числе кассовых чеков), сформированных АО «ГПБ – УА» в соответствии с Федеральным законом от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» и направляемых оператором фискальных данных.

Подтверждаю, что ознакомлен(а) с положениями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон № 152-ФЗ). Я уведомлен(на), что согласие на обработку персональных данных может быть отозвано в соответствии с ч. 2 ст. 9 Закона № 152-ФЗ путем предоставления в АО «ГПБ – УА» заявления в простой письменной форме. В случае отзыва согласия на обработку персональных данных АО «ГПБ – УА» вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в п. 2-11 ч. 1 ст. 6, ч. 2 ст. 10 Закона № 152-ФЗ.

Я  согласен  не согласен на предоставление мне информации, предложений и материалов об услугах АО «ГПБ – УА», с использованием телефонных звонков, СМС-сообщений на указанный мною номер телефона, электронной почты на указанный мною адрес, а также иных приложений, передающих и принимающих информацию с использованием сетей электросвязи (мессенджеров).

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

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ \***

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами (Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета)  
Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами»\*\*

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Сведения об Учредителе управления:**

Фамилия		Имя		Отчество	
Дата рождения		Место рождения		ИНН	
Место жительства (регистрация)					
Почтовый адрес, по которому могут направляться документы, предусмотренные Договором					
Сведения о документе, удостоверяющем личность:		Вид	Серия	Номер	
		Дата выдачи	Кем выдан		
E-mail		Телефон			
Стандартная инвестиционная стратегия			Стандартный инвестиционный профиль		
Реквизиты для перечисления денежных средств:					
Реквизиты банковского счета Учредителя управления:					
<b>Способ доставки корреспонденции</b>					
<input type="checkbox"/> заказным письмом		<input type="checkbox"/> через Агента		<input type="checkbox"/> в Личный кабинет	

\* К заявлению прилагается копия паспорта Учредителя управления.

\*\* Доверительный управляющий, являясь налоговым агентом по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, обязан сообщить об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счета в налоговый орган по месту своего нахождения в течение трех дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи.

\*\*\* Способ доставки корреспонденции «через Агента» может указываться только в Заявлениях, поданных через Агента; «в Личный кабинет» - только в Заявлениях, поданных через Личный кабинет.

Настоящим заявлением Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Регламент доверительного управления ценными бумагами (Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета) (далее – Договор) АО «ГПБ-УА» (далее – Доверительный управляющий) со всеми приложениями.

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает и гарантирует, что (1) ему предоставлена Декларация о рисках (Приложение № 5) ; Учредитель управления осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанной Декларации о рисках; (2) он ознакомлен с Договором, всеми приложениями к Договору, опубликованными на сайте Доверительного управляющего <https://gpb-am.ru/>, а также со всеми внутренними документами, ссылка на которые содержится в Договоре, в том числе с Порядком определения инвестиционного профиля учредителя доверительного управления ценными бумагами, Политикой осуществления прав по ценным бумагам, Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления и определения доходности, Правилами выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов; (3) согласен со стандартным инвестиционным профилем, соответствующим выбранной им стандартной инвестиционной стратегией, определенным Доверительным управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте <https://gpb-am.ru/>; (4) ему было предоставлено Уведомление об обязательной информации для получателей финансовых услуг (Приложение № 16) и он ознакомился с его содержанием, а также что Доверительный управляющий довел до его сведения Рекомендации по информационной безопасности (Приложение № 15); (5) он проинформирован об общем характере и (или) источниках возникновения конфликта интереса при осуществлении доверительного управления, содержащихся в Декларации о рисках (Приложение № 5) и ознакомлен с Правилами выявления, исключения и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий, опубликованными на сайте <https://gpb-am.ru/>; (6) Учредитель управления до подписания настоящего Заявления был проинформирован о том, что: (а) оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов; (б) денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что (необходимо выбрать):

- у него отсутствует договор с профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета;

- у него есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с \_\_\_\_\_  
(наименование профессионального участника рынка ценных бумаг)

Указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего Заявления\*.

**\*заполняется в случае, если у Учредителя управления есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.**

После подачи настоящего заявления Учредитель управления не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с АО «ГПБ-УА».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора. Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены. Достоверность указанных мною сведений подтверждаю.

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ ( )

(представитель Учредителя управления)

« \_\_\_\_\_ » 20 \_\_\_\_\_ года

**СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ**

Настоящим \_\_\_\_\_ подтверждает прием заявления.

Подпись сотрудника \_\_\_\_\_ ( )  
(подпись) м.п.

**Приложение № 8**  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**ОБРАЗЕЦ**

**Акт приема / передачи**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Учредитель управления** - [указываются Ф.И.О. физического лица],

**Доверительный управляющий** – Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, подписали настоящий Акт о следующем.

**1. Доверительный управляющий** [указывается «принимает» или «передает»], а Учредитель управления [указывается «принимает» или «передает»] следующее имущество:

**1) Эмиссионные ценные бумаги\*:**

Вид ЦБ	Эмитент	Номер государственной регистрации	Количество	Балансовая стоимость				Налоговая (покупная) стоимость			Оценочная стоимость (в рублях)		
				чистая	переоценка	УКД	ННКД	чистая	комиссии	УКД	чистая	НКД	
<b>Итого:</b>													

**2) Неэмиссионные ценные бумаги\*:**

Наименование паевого инвестиционного фонда	Наименование управляющей компании	Оценочная стоимость на дату передачи, руб.	Балансовая стоимость, руб.	Налоговая (покупная) стоимость, руб.	Количество, шт.

**3) Денежные средства\*\*** в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) [наименование валюты].

Прием/передача денежных средств подтверждается предоставлением следующего документа: \_\_\_\_\_ [указывается наименование банка, номер и дата документа, подтверждающего перечисление денежных средств]. Документ прилагается.

**2. Подписи Сторон**

**Доверительный управляющий:**

**Учредитель управления:**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О. / М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

\* Указывается при выводе из управления ценных бумаг при прекращении Договора, а также в случае передачи ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на ИИС Учредителя управления.

\*\* Указывается в случае поступления денежных средств от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, либо в случае передачи Активов, в составе которых имеются как ценные бумаги, так и денежные средства, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на ИИС Учредителя управления.

**Приложение № 9**

к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

Генеральному директору  
АО «ГПБ – УА»

От \_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, отчество)

\_\_\_\_\_  
(Сведения о документе, удостоверяющем личность,

серия, номер, кем выдан, дата выдачи)

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

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ЗАКРЫТИИ**  
индивидуального инвестиционного счета

Настоящим уведомляю Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» о намерении:

- закрыть мой индивидуальный инвестиционный счет в АО «ГПБ – УА»
- закрыть мой индивидуальный инвестиционный счет в АО «ГПБ – УА» с переводом всех активов<sup>1</sup> на индивидуальный инвестиционный счет, открытый у другого профессионального участника рынка ценных бумаг - \_\_\_\_\_<sup>2</sup>, договор № \_\_\_\_\_ от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>3</sup>

Валюта вывода денежных средств<sup>4</sup>:  Рубли  Доллары США<sup>5</sup>

**РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ВЫВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Получатель	
ИНН	
Банк	
расч/сч	
лицевой счет	
корр/сч	
БИК	

**РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ВЫВОДА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (в долларах США)**

Бенефициар	
Банк-корреспондент	SWIFT CODE
Банк-получателя	SWIFT CODE
Счет банка-получателя в банке-корреспонденте	
Расчетный счет	
Лицевой счет	

**РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ВЫВОДА ЦЕННЫХ БУМАГ**

Получатель	
Наименование депозитария-получателя	
Наименование вышестоящего депозитария	

<sup>1</sup> В случае выбора данного варианта закрытия индивидуального инвестиционного счета в АО «ГПБ – УА» Учредитель управления должен приложить к настоящему заявлению подписанный другим профессиональным участником рынка ценных бумаг документ, содержащий реквизиты для перевода активов (денежных средств и (или) ценных бумаг) в целях их перевода на вновь открытый индивидуальный инвестиционный счет Учредителя управления. При этом реквизиты для перевода активов, указанные в настоящем Заявлении, и в документе, предоставленном профессиональным участником рынка ценных бумаг, должны совпадать.

<sup>2</sup> Указывается наименование профессионального участника рынка ценных бумаг, которым Учредитель управления заключил договор индивидуального инвестиционного счета.

<sup>3</sup> Указывается номер и дата договор индивидуального инвестиционного счета, заключенного Учредителем управления с другим профессиональным участником.

<sup>4</sup> Справочно может быть указана дополнительная информация

<sup>5</sup> Выбор данного варианта возможен только для Стандартной стратегии управления «ИИС Валютные облигации».

Идентификационный код депозитария-получателя	
№ счета ДЕПО	
раздел счета ДЕПО	

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Учредитель управления (Ф.И.О), подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

АО «ГПБ – УА», сотрудник (Ф.И.О.), подпись,

Печать: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Приложение № 10**  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**ОБРАЗЕЦ**

От учредителя управления  
Договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(ФИО учредителя управления)

\_\_\_\_\_  
(адрес места регистрации учредителя управления)

\_\_\_\_\_  
(документ, удостоверяющий личность)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
о налоговом резидентстве

Настоящим довожу до Вашего сведения и прошу учесть при расчете налога на доходы физических лиц, что в течение последних 12 месяцев до даты составления настоящего заявления

Я фактически находился на территории Российской Федерации не менее 183 календарных дней и являюсь **налоговым резидентом** в соответствии с налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц

Я фактически находился на территории Российской Федерации менее 183 календарных дней и **не являюсь налоговым резидентом** в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания налога на доходы физических лиц

Копию паспорта прилагаю.

*Примечание:*

*Согласно п. 2 и п. 3 ст. 207 НК период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.*

*Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.*

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
подпись / Ф.И.О.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Приложение № 11**  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**ОБРАЗЕЦ**

Главному бухгалтеру  
АО «ГПБ – УА»

От \_\_\_\_\_  
(Фамилия, Имя, Отчество)

\_\_\_\_\_  
(адрес места регистрации)

Паспорт гражданина: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(документ, удостоверяющий личность: серия, номер, кем и когда выдан)

телефон \_\_\_\_\_

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на предоставление справки 2-НДФЛ**

Прошу предоставить мне справку 2-НДФЛ за \_\_\_\_\_ г.

Справка предоставляется (отметить нужное):

- для получения визы;
- для оформления кредита;
- для составления налоговой декларации.
- прочие (по форме, прилагаемой к заявлению)

\_\_\_\_\_  
(указать название места требования)

Прошу направить данную справку (отметить нужное)\*:

- через Агента в пункт приема заявок: \_\_\_\_\_  
(указать ПИЗ, адрес)
- на почтовый адрес: \_\_\_\_\_
- в мой Личный кабинет клиента.

Дата \_\_\_\_\_ Подпись \_\_\_\_\_

\* Способ доставки справки «через Агента» может указываться только в заявлениях, поданных через Агента; «в Личный кабинет клиента» - только в заявлениях, поданных через Личный кабинет.

**Приложение № 12**  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**ОБРАЗЕЦ**

Главному бухгалтеру  
АО «ГПБ – УА»

от \_\_\_\_\_  
(ФИО полностью)

\_\_\_\_\_  
(паспортные данные)

\_\_\_\_\_  
(место регистрации)

№ \_\_\_\_\_ и дата Договора, индивидуального инвестиционного счета

**ЗАЯВЛЕНИЕ**  
**на предоставление инвестиционного налогового вычета**

В соответствии с пп.3 п.1 ст. 219.1 НК РФ прошу предоставить мне инвестиционный налоговый вычет в размере положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете.

\_\_\_\_\_  
(подпись)

/ \_\_\_\_\_ /  
(ФИО)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_

(на фирменном бланке)

**УВЕДОМЛЕНИЕ**

о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета /  
об отказе в заключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами) /  
о незаключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета /  
об отказе в принятии заявления о закрытии индивидуального инвестиционного счета<sup>1</sup>

Уважаемый (ая) \_\_\_\_\_!  
(ФИО)

Настоящим Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» уведомляет Вас<sup>2</sup>

о расторжении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета от \_\_\_\_\_.20\_\_ № \_\_\_\_\_ в одностороннем порядке по инициативе Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами» в соответствии с Разделом 15 Договора с «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

в связи с невозможностью завершения процедуры идентификации по причине предоставления Вами ненадлежащим образом оформленных Заявления о присоединении к Договору и (или) иных документов либо предоставления неполного комплекта документов либо выявления несоответствий в предоставленных документах, Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» уведомляет Вас об отказе в заключении Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета на основании Заявления о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами (Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета) Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ в соответствии с Разделом 15 вышеуказанного Регламента.

в связи с тем, что от Вас в течение 30 календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами (Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета) Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ (далее – Заявление о присоединении), поступили денежные средства в сумме менее 100 000 (Ста тысяч) рублей, Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета между Вами и Акционерным обществом «Газпромбанк – Управление активами» считается незаключенным в соответствии с Разделом 15 вышеуказанного Регламента.

Поступившие денежные средства возвращаются Вам в порядке и сроки, установленные Регламентом.

в связи с тем, что от Вас в течение 30 календарных дней с даты подписания Заявления о присоединении к Регламенту доверительного управления ценными бумагами (Договора на ведение индивидуального инвестиционного счета) Акционерного общества «Газпромбанк – Управление активами» № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ не поступили денежные средства, Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета между Вами и Акционерным обществом «Газпромбанк – Управление активами» считается незаключенным в соответствии с Разделом 15 вышеуказанного Регламента.

об отказе в принятии Заявления о закрытии индивидуального инвестиционного счета № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ в соответствии с Разделом 15 вышеуказанного Регламента в связи с выявленными несоответствиями, препятствующими его исполнению: *(указываются причины отказа)*.

\_\_\_\_\_  
(дата)

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

<sup>1</sup> Ненужное удалить

<sup>2</sup> Ненужное из перечисленного ниже удалить

**ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ**

**ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:**

АО "ГПБ - УА"

**УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:**

**ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С \_\_\_\_\_ Г. ПО \_\_\_\_\_ Г.**

1	Стоимость чистых активов на начало периода, руб.	
2	Стоимость чистых активов на конец периода, руб.	
3	Поступившие денежные средства за период, руб.	
4	Выведенные денежные средства за период, руб.	
5	Прирост оценочной стоимости активов за период, руб.	
6	Количество календарных дней в периоде, дни	

**Состав инвестиционного портфеля**

Эмитент	Количество ценных бумаг

ОТЧЕТ ОБ ИНВЕСТИЦИОННОМ ПОРТФЕЛЕ  
ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С \_\_\_\_\_ Г. ПО \_\_\_\_\_ Г.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ: \_\_\_\_\_

*наименование / уникальный код*

1. Информация о движении ценных бумаг, введенных в управление и выведенных из управления, за отчетный период

Дата совершения операции	Наименование эмитента / лица, выдавшего Ценную бумагу	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Государственный регистрационный номер	Количество Ценных бумаг	Содержание Операции	Оценочная стоимость ЦБ (на дату акта приема-передачи ЦБ с учетом НКД) в руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Итого:</b>						

2. Информация о Сделках за отчетный период

Дата заключения Сделки	Наименование эмитента (лица, выдавшего ЦБ)	Вид, категория (тип), выпуск/ гос.рег.	Вид сделки/описание операции	Наименование контрагента	Цена одной ценной бумаги	Количество ценных бумаг	Валюта сделки	Сумма сделки без НКД	НКД	Комиссия организатора торговли	Комиссия посредника	Валюта расчетов	Сумма оплаты по сделке в валюте расчетов	Сумма оплаты по сделке в руб	Место совершения сделки	Дата поставки (по договору)	Дата оплаты (по договору)	Дата поставки (факт)	Дата оплаты (факт)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20

3. Информация о депозитных договорах за отчетный период

Номер и дата договора	Контрагент по договору	Валюта вклада	Сумма вклада в валюте вклада	Сумма вклада в руб.	Процентная ставка по вкладу (% годовых)	Дата прекращения договора	Дополнительные условия/сумма накопленного процента на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Итого :</b>							

4. Информация о выплаченных дивидендах, а также иных выплатах, причитающихся учредителю управления и осуществляемых в соответствии с решениями эмитента ценных бумаг согласно законодательству РФ, за период

Дата совершения /Операции	Наименование эмитента	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Государственный регистрационный номер	Валюта платежа	Сумма в валюте платежа	Сумма в руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Итого</b>						

5. Информация о движении денежных средств, переданных в управление и выведенных из управления, за период

Дата совершения Операции	Наименование Операции	Валюта операции	Зачислено в валюте Операции	Зачислено в руб.	Списано в валюте Операции	Списано в руб.
1	2	3	4	5	6	7
<b>Итого</b>						

6. Информация об операциях "Погашение купона, амортизация номинала, погашение аннуитета", "Погашение долговой ценной бумаги", за отчетный период

Дата совершения Операции	Наименование Операции	Наименование эмитента/лица, выдавшего Ценную бумагу	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Государственный регистрационный номер/ISIN	Валюта Операции	Зачислено в валюте Операции	Зачислено в руб.	Списано в валюте Операции	Списано в руб.	Количество. шт.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Итого</b>										

#### 7. Информация об остатках денежных средств

Валюта счёта	Счет	Остаток ДС на начало периода в валюте счёта	Остаток ДС на начало периода в рублях	Остаток ДС на конец периода в валюте счёта	Остаток ДС на конец периода в рублях
1	2	3	4	5	6
<b>Итого:</b>					

#### 8. Информация об остатках Ценных бумаг

Наименование эмитента / лица, выдавшего Ценную бумагу	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия	Государственный регистрационный номер	Остаток на начало отчетного периода (шт.)	Оценочная стоимость Ценных бумаг на начало периода, в руб.	НКД на начало периода, в руб.	Зачислено (шт.)	Списано (шт.)	Остаток на конец периода (шт.)	Оценочная стоимость Ценных бумаг на конец отчетного периода, в руб.	НКД на конец периода, в руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Итого</b>										

#### 9. Итоги

№	Наименование	Сумма
1	Кредиторская задолженность на начало периода, руб.	
2	Дебиторская задолженность на начало периода, руб.	
3	Кредиторская задолженность на конец периода, руб.	
4	Дебиторская задолженность на конец периода, руб.	
5	Стоимость чистых активов на конец периода, руб.	

ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО  
 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД С            Г. ПО            Г.  
 (далее – Отчет)

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ: \_\_\_\_\_

*наименование / уникальный код*

**1. Сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля за отчетный период:**

Доходность ежемесячная нарастающим итогом за отчетный период, % годовых

Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь

Доходность инвестиционного портфеля за отчетный период составила –

**2. Сведения о стоимости инвестиционного портфеля, определённой на конец каждого месяца, за отчётный период:**

Стоимость инвестиционного портфеля на последнюю отчетную дату каждого месяца, руб.

Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь

Стоимость инвестиционного портфеля на конец отчетного периода –

*Дополнительная информация*

*Информация по видам всех расходов, понесённых Доверительным управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Учредителем управления в отчётном периоде и возмещённых (подлежащих возмещению) за счет имущества последнего:*

№	Наименование	Доходы (руб)	Расходы (руб)
1	2	3	4
1	Комиссия банка		
4	Комиссия биржи		
5	Комиссия брокера		
6	Комиссия депозитария		
7	Иные расходы		
Итого:			

*Информация о вознаграждении, выплаченном (подлежащем выплате) Доверительному управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.*

База для расчета вознаграждения в соответствии с порядком ее расчета, руб.	Ставка вознаграждения, %	Сумма вознаграждения, руб.
1	2	3

*Сведения о депозитариях, осуществляющих учёт прав на ценные бумаги Учредителя управления, а также о депозитариях, с которыми Доверительный управляющий имеет действующие договоры и в которых открыты или могут быть открыты счета Дело Учредителя управления:*

Полное наименование депозитария	ИНН	ОГРН	Адрес юридического лица

Сведения о регистраторе (регистраторах), осуществляющем (осуществляющих) учёт прав на ценные бумаги Учредителя управления, а также о регистраторе (регистраторах), с которыми Доверительный управляющий имеет действующие договоры и которые осуществляют или могут осуществлять учёт прав на ценные бумаги Учредителя управления:

<b>Полное наименование регистратора</b>	<b>ИНН</b>	<b>ОГРН</b>	<b>Адрес юридического лица</b>
---	------------	-------------	--------------------------------

Сведения о кредитных организациях, в которых Доверительному управляющему открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, а также о кредитных организациях, с которыми Доверительный управляющий имеет действующие договоры и в которых открыты или могут быть открыты банковские счета для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления:

<b>Полное наименование кредитной организации</b>	<b>ОГРН</b>	<b>Адрес юридического лица</b>
--	-------------	--------------------------------

Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления, а также о брокерах, с которыми Доверительный управляющий имеет действующие договоры и которые совершают или могут совершать по поручению Доверительного управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления:

<b>Полное наименование лица, совершающего сделки по поручению управляющего</b>	<b>ОГРН</b>	<b>Адрес юридического лица</b>
--	-------------	--------------------------------

Информация об осуществлении Доверительным управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления: Доверительный управляющий в отчетном периоде воздерживался от осуществления прав голоса по ценным бумагам (не голосовал) на общих собраниях владельцев ценных бумаг, в соответствии с положениями Политики осуществления прав по ценным бумагам Доверительного управляющего.

Уполномоченный сотрудник

(отчет может быть подписан иным надлежащим образом уполномоченным сотрудником Организации)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись / Фамилия, инициалы

М.П.

Отчет сформирован \_\_\_\_\_ (ФИО)

\_\_\_\_\_ (должность)

Дата формирования



## РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В соответствии с требованиями Положения об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций (утв. Банком России 17.04.2019 № 684-П) **Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» (далее – Доверительный управляющий)** уведомляет своих клиентов о возможных рисках, связанных с получением третьими лицами несанкционированного доступа к защищаемой информации:

- Несанкционированный доступ к устройствам (т.е. любому техническому средству, включая, но, не ограничиваясь, компьютер, ноутбук, планшет, мобильный телефон, с помощью которого клиент осуществляет вход в автоматизированные системы для совершения финансовых операций или получения информации в отношении таких операций (далее – **Системы**)), влечет риск получения третьими лицами логина и пароля, используемых для входа в Системы, что может повлечь за собой получение несанкционированного доступа к защищаемой информации.
- Несанкционированный доступ со стороны третьих лиц к защищаемой информации может повлечь за собой риски разглашения конфиденциальной информации: персональных данных клиента, сведений об операциях, о состоянии инвестиционного портфеля, другой значимой информации.
- Несанкционированный доступ со стороны третьих лиц к защищаемой информации может повлечь совершение такими третьими лицами юридически значимых действий, включая, но, не ограничиваясь, совершение финансовых операций от имени клиента, изменений регистрационных данных клиента, и иных действий, совершенных без воли клиента, и направленных против его интересов.

Для минимизации вышеуказанных рисков Доверительным управляющим предпринимаются меры организационного и технического характера, направленные на предотвращение доступа третьих лиц к защищаемой информации, в то же время, для снижения вышеуказанных рисков, а также для обеспечения необходимого и достаточного уровня информационной защиты, Доверительный управляющий доводит до сведения своих клиентов рекомендации по соблюдению информационной безопасности и рекомендует следующее:

### **Обеспечение безопасности устройства:**

- Блокировать устройства после использования. Использовать настройки устройства, требующие ввода пароля для его разблокировки и использования.
- Не передавать третьим лицам и не оставлять устройства без присмотра.

### **Использование программного обеспечения на устройстве:**

- Использовать на устройствах антивирусное программное обеспечение (ПО), поддерживать версию антивирусного ПО и входящих в его состав баз вирусных определений в актуальном состоянии.
- Регулярно проводить полную проверку устройства на вирусы и вредоносный код.
- Прекратить использование устройства в случае обнаружения вирусов и вредоносного кода, до момента полного удаления вирусов и вредоносного кода.
- Использовать на устройствах исключительно лицензионное ПО и операционные системы.
- Регулярно устанавливать обновления безопасности ПО и операционной системы, используемых на устройствах.
- Не использовать на устройствах ПО неизвестных разработчиков, которые не гарантируют отсутствие скрытых возможностей по сбору информации с устройств.
- Исключить использование средств удаленного администрирования на устройствах.

#### **Безопасность паролей:**

- Выбирать пароли самостоятельно. Проводить регулярную смену паролей.
- Использовать сложные пароли, требующие ввода заглавных и прописных букв, цифр и специальных символов, в общем количестве не менее 8 символов. Не рекомендуется в качестве паролей использовать имена близких лиц, домашних животных, даты рождения и т.п., которые могут быть легко подобраны злоумышленниками.
- Не сохранять пароли в текстовых файлах на устройстве либо иных электронных носителях.
- Не хранить пароль совместно с устройством.
- Не передавать третьим лицам пароли, коды доступа к устройству, а также пароли доступа в Системы.

#### **Соблюдение правил безопасности в сети Интернет:**

- При использовании Систем удостовериться в том, что сертификат безопасности сайта действителен, а соединение происходит в защищенном режиме (адресная строка браузера начинается с https, либо используется значок в виде замка).
- При наличии на устройстве программ фильтрации сетевого трафика (брандмауэра) держать его включённым и блокировать все незнакомые или подозрительные подключения.
- Не отвечать на подозрительные сообщения, полученные с неизвестных адресов.
- Не устанавливать и не сохранять подозрительные файлы, программы, полученные из ненадежных источников, скаченные с неизвестных сайтов в сети Интернет, присланные с неизвестных адресов электронной почты.
  - Не открывать и не использовать сомнительные Интернет - ресурсы на устройстве.

#### **Осуществление контроля подключения:**

- Не использовать устройство третьих лиц для подключения к Системам для совершения финансовых операций или получения информации в отношении таких операций.
- Не работать в Системах с устройства, использующего подключение к общедоступной wi-fi сети.

#### **Незамедлительно информировать Доверительного управляющего в случаях:**

- Совершения или подозрения на совершение третьими лицами мошеннических действий с использованием Систем.
- Компрометации или подозрения на компрометацию персонального пароля, логина, мобильного телефона.

**Дополнительные рекомендации:**

- Соблюдать конфиденциальность и осуществлять защиту от несанкционированного доступа имени пользователя, адреса электронной почты, логина и пароля, а также кодов, полученных при использовании Систем через SMS-сообщения, отправляемых на номер мобильного телефона.
- В случае утери мобильного телефона, незамедлительно обратиться к оператору сотовой связи для осуществления блокировки сим-карты.
- Для связи с Доверительным управляющим по телефону необходимо использовать только номер телефона, указанный на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу <https://gpb-am.ru/>.

Приложение № 16  
к Регламенту доверительного управления ценными бумагами  
(Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета)

**Уведомление  
об обязательной информации для получателей финансовых услуг**

Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами» (далее – Доверительный управляющий), являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг и действующее на основании лицензии ФСФР России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 26.01.2010 № 045-12879-001000, предоставляет получателям финансовых услуг следующую информацию в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утвержденного Банком России, Протокол от 20.12.2018 № КФНП-39.

Полное фирменное наименование Доверительного управляющего	Акционерное общество «Газпромбанк – Управление активами»
Сокращенное фирменное наименование Доверительного управляющего	АО «ГПБ – УА»
Полное фирменное наименование Доверительного управляющего на английском языке	Joint Stock Company Gazprombank – Asset Management
Сокращенное фирменное наименование Доверительного управляющего на английском языке	GPB – AM
Знак обслуживания, используемый Доверительным управляющим	
Адрес Доверительного управляющего	119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7
Адреса офисов Доверительного управляющего	119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7
Адрес электронной почты Доверительного управляющего	info-am@gazprombank.ru
Контактный телефон Доверительного управляющего	(495) 980-40-58, +7 (800) 700-70-05
Адрес официального сайта Доверительного управляющего в сети «Интернет»	<a href="https://gpb-am.ru">https://gpb-am.ru</a>
Дни и часы приема получателей финансовых услуг	Дни и часы приема получателей финансовых услуг Доверительным управляющим: понедельник – четверг: с 09.00 до 18.00, пятница: с 09.00 до 16.45. Без перерыва. Вход по пропускам.

	<p>Ниже информация для получателей финансовых услуг, намеренных заключить договор на ведение индивидуального инвестиционного счета:</p> <p>Банк ГПБ (АО) является агентом (поверенным Доверительного управляющего) по заключению договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее – Агент).</p> <p>Со временем приема получателей услуг Агентом, можно ознакомиться на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» по ссылке:  <a href="https://www.gpb-am.ru/about#nearestOffice">https://www.gpb-am.ru/about#nearestOffice</a></p>
Информация о лицензии	Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12879-001000, выдана 26.01.2010 г., без ограничения срока действия
Наименование, адрес и телефоны органа, выдавшего лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	<p>ФСФР России</p> <p>Центральный банк Российской Федерации (Банк России) является правопреемником ФСФР России.</p> <p>Адрес: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016</p> <p>Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно); факс: +7 495 621-64-65</p>
<p>Информация о членстве в саморегулируемой Организации (далее – СРО):</p> <p>наименование СРО</p> <p>адрес сайта СРО в сети «Интернет»</p> <p>стандарты СРО по защите прав и интересов получателей финансовых услуг</p>	<p>Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)</p> <p><a href="http://www.naufor.ru/">http://www.naufor.ru/</a></p> <p><a href="http://www.naufor.ru/tree.asp?n=16121">http://www.naufor.ru/tree.asp?n=16121</a></p>
Информация об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Доверительного управляющего	<p>Центральный банк Российской Федерации (Банк России)</p> <p>Адрес: ул. Неглинная, 12, Москва, 107016</p> <p>Телефоны: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России), +7 499 300-30-00 (круглосуточно); факс: +7 495 621-64-65</p> <p>Официальный сайт Банка России: <a href="http://www.cbr.ru">www.cbr.ru</a></p>
Информация о финансовых услугах Доверительного управляющего, оказываемых на основании Договора	Оказание за вознаграждение услуг по доверительному управлению физическим лицам резидентам и нерезидентам Российской Федерации, достигших возраста 18 лет, на основании Договора в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России и условиями Договора
Информация о дополнительных услугах Доверительного управляющего, в том числе, оказываемых Доверительным управляющим за дополнительную плату	Такие услуги отсутствуют

Информация о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения	Информация представлена в Порядке получения физическими и юридическими лицами услуг по доверительному управлению имуществом, оказываемых Акционерным обществом «Газпромбанк – Управление активами», опубликованном на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет»
Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) Доверительному управляющему	1) путем направления письменного обращения (жалобы) по почте на адрес: 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7, 2) путем направления обращения (жалобы) в электронной форме посредством сервиса «Личный кабинет клиента» (для получателей финансовых услуг, заключивших договоры на ведение индивидуального инвестиционного счета посредством сервиса «Личный кабинет клиента»)
Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) в СРО	1) путем направления письменного обращения (жалобы) по почте на адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.65, стр.2, 2) путем направления обращения (жалобы) в электронной форме через личный кабинет на сайте НАУФОР (для членов НАУФОР)
Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Доверительного управляющего	1) путем направления письменного обращения (жалобы) по почте на адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, 2) путем направления обращения (жалобы) в электронной форме через Интернет – приемную на сайте Банка России
Информация о способах защиты прав получателя финансовых услуг	Получатели финансовых услуг могут защитить свои права следующими способами: 1) в порядке досудебного урегулирования спора путем направления претензии Доверительному управляющему по адресу: 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 7; 2) в судебном порядке путем обращения за защитой нарушенных прав в судебные органы в порядке, установленном действующим процессуальным законодательством Российской Федерации; 3) путем направления обращения в органы, осуществляющие в отношении Доверительного управляющего контрольные / надзорные функции, а именно: а) в Банк России путем направления письменного обращения по почте на адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или путем направления обращения в электронной форме через Интернет – приемную на сайте Банка России; б) в НАУФОР путем направления письменного обращения по почте на адрес: 109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.65, стр.2 или путем направления обращения в электронной форме через личный кабинет на сайте НАУФОР (для членов НАУФОР)
Информация о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном	Споры, возникающие в связи с исполнением настоящего Договора, в том числе связанные с Отчётностью, разрешаются путём досудебного порядка урегулирования спора, а в случае недостижения согласия - в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской

порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии)

Федерации и Договором.

Для целей соблюдения досудебного порядка урегулирования спора, Стороны определили, что все споры, возникающие из Договора или связанные с исполнением обязательств по Договору, Стороны разрешают путем направления друг другу претензий. Претензия составляется в письменной форме и содержит требования заявителя, сумму претензии и ее обоснованный расчет, если претензия подлежит денежной оценке, обстоятельства, на которых Сторона основывает свои требования, и срок, предоставляемый для ответа на претензию. При этом:

- срок для рассмотрения Учредителем управления претензии от Доверительного управляющего и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет не более 30 (тридцать) календарных дней от даты направления претензии Доверительным управляющим;

- срок для рассмотрения Доверительным управляющим претензии от Учредителя управления и для принятия мер по досудебному урегулированию такой претензии (в совокупности) составляет 30 (тридцать) календарных дней от даты получения претензии Доверительным управляющим (даты, в которую претензия считается полученной Доверительным управляющим).

Претензия направляется регистрируемым почтовым отправлением либо вручается под расписку за исключением возражений по Отчетности в случаях, прямо предусмотренных настоящим Договором, при соблюдении всех условий, предусмотренных Договором. Ответ на претензию направляется регистрируемым почтовым отправлением либо вручается под расписку.

Претензия (ответ на претензию) в адрес Доверительного управляющего должна направляться по адресу: 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д.7, если иной адрес не указан на официальном сайте Доверительного управляющего в сети «Интернет» или, в отношении ответа на претензию, если иное не указано в тексте претензии Доверительного управляющего.

Претензия в адрес Учредителя управления должна направляться по адресу Учредителя управления, указанному в последней предоставленной Анкете Учредителя управления, а в случае ее отсутствия – по адресу, указанному Учредителем управления в Заявлении о присоединении. Ответ на претензию в адрес Учредителя управления должен направляться на адрес, указанный в тексте претензии, а при отсутствии указания такого адреса – по адресу Учредителя управления, указанному в последней предоставленной Анкете Учредителя управления, а в случае ее отсутствия – по адресу, указанному Учредителем управления в Заявлении о присоединении.

Претензионный порядок считается соблюденным в случае неполучения Стороной, направившей претензию, ответа на нее в течение 40 (сорока) календарных дней с

	<p>момента получения претензии другой Стороной, либо с момента получения Стороной, направившей претензию, информации от оператора почтовой связи о невозможности вручения регистрируемого почтового отправления адресату.</p>
<p>Информация о способах и порядке изменения условий договора доверительного управления, в том числе в результате внесения Доверительным управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления</p>	<p>Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Договор, в том числе в Приложения к Договору, а также во внутренние документы, ссылка на которые содержится в настоящем Договоре (далее по тексту – Внутренние документы).</p> <p>Изменения и (или) дополнения, внесённые Доверительным управляющим в Договор и (или) Внутренние документы в связи с изменением нормативных правовых актов Российской Федерации, изменением реквизитов лицензии Доверительного управляющего, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах и изменений реквизитов лицензии Доверительного управляющего соответственно. Все прочие изменения и дополнения, внесённые Доверительным управляющим в Договор и (или) Внутренние документы, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон Договора по истечении 10 (десяти) дней после опубликования Доверительным управляющим редакции Договора и (или) Внутренних документов с внесёнными изменениями и дополнениями на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.</p> <p>Датой уведомления Учредителя управления о внесении изменений и (или) дополнений в Договор (новой редакции Договора) является более ранняя дата из следующих: дата размещения указанной информации на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет либо дата размещения соответствующего сообщения в Личном кабинете клиента.</p> <p>Датой, с которой предоставляется возможность ознакомления получателям финансовых услуг с внесёнными изменениями и (или) дополнениями во Внутренние документы (новой редакцией соответствующих Внутренних документов), является дата размещения указанной информации на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет.</p> <p>Изменения и дополнения в Договор и (или) Внутренние документы, а также новые редакции упомянутых документов, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, в том числе на лиц, заключивших Договор ранее даты вступления в силу соответствующих изменений и дополнений. Учредитель управления обязуется самостоятельно отслеживать изменения и (или) дополнения в настоящий Договор, а также во Внутренние документы, размещённые на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет, и несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации об изменениях и (или) дополнениях в Договор либо во Внутренние документы,</p>

	размещенные на официальном сайте Доверительного управляющего в сети Интернет. В случае несогласия Учредителя управления с изменениями или дополнениями, вносимыми Доверительным управляющим в Договор либо во Внутренние документы, Учредитель управления вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, установленном Договором.
--	--

#### Уведомление.

Настоящим Доверительный управляющий информирует получателей финансовых услуг, в том числе, потенциальных о том, что:

- оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- 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».

От получателя финансовых услуг:

Настоящим я подтверждаю, что ознакомился с информацией, содержащейся в настоящем Уведомлении об обязательной информации для получателей финансовых услуг.