

Приложение № 1  
к Договору доверительного управления,  
Договору доверительного управления  
на ведение индивидуального инвестиционного  
счета ООО ИК «Айгенис»

УТВЕРЖДЕН  
Приказом Генерального директора  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Инвестиционная компания «Айгенис»  
№ 27-11-2023/1 от «27» ноября 2023 года

**РЕГЛАМЕНТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ «АЙГЕНИС»**

г. Москва  
2023 год

## Оглавление

<b>Раздел 1. Статус Регламента</b>	3
<b>Раздел 2. Сведения об Управляющем</b>	3
<b>Раздел 3. Термины и определения</b>	3
<b>Раздел 4. Порядок заключения Договора</b>	7
<b>Раздел 5. Услуги Управляющего</b>	11
<b>Раздел 6. Права и обязанности Сторон</b>	13
<b>Раздел 7. Открытие и закрытие Счета Клиента, регистрация Клиента у организатора торговли</b>	17
<b>Раздел 8. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета</b>	18
<b>Раздел 9. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором</b>	19
<b>Раздел 10. Уполномоченные лица</b>	19
<b>Раздел 11. Администрирование счета</b>	20
<b>Раздел 12. Порядок и способы обмена сообщениями</b>	21
<b>Раздел 13. Порядок использования счетов в сторонних организациях для учета Активов Клиентов</b>	25
<b>Раздел 14. Поручения</b>	26
<b>Раздел 15. Передача Активов в управление</b>	27
<b>Раздел 16. Вывод Активов</b>	28
<b>Раздел 17. Принципы управления. Требования к управлению Активами</b>	30
<b>Раздел 18. Стратегии управления и Инвестиционный профиль</b>	32
<b>Раздел 19. Оплата расходов Управляющего</b>	33
<b>Раздел 20. Вознаграждение Управляющего</b>	35
<b>Раздел 21. Отчетность Управляющего</b>	37
<b>Раздел 22. Раскрытие информации</b>	38
<b>Раздел 23. Уведомление о рисках</b>	40
<b>Раздел 24. Налогообложение</b>	41
<b>Раздел 25. Конфиденциальность</b>	42
<b>Раздел 26. Ответственность Сторон</b>	42
<b>Раздел 27. Обстоятельства непреодолимой силы</b>	44
<b>Раздел 28. Разрешение споров. Процедура рассмотрения обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг</b>	44
<b>Раздел 29. Внесение изменений и дополнений в Договор, в т.ч. в Регламент и приложения к нему</b>	46
<b>Раздел 30. Срок действия и порядок расторжения Договора</b>	46

## **Раздел 1. Статус Регламента**

1.1. Настоящий Регламент доверительного управления ценными бумагами Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» (далее – Регламент) является неотъемлемой частью и приложением к Договору доверительного управления и Договору доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета ООО ИК «Айгенис» (далее при совместном упоминании – Договор).

1.2. Настоящий Регламент определяет порядок и условия, на которых ООО ИК «Айгенис» (далее – Управляющий) оказывает физическим и юридическим лицам услуги по доверительному управлению ценными бумагами, предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также иные сопутствующие услуги. Перечень услуг, предоставляемых Доверительным управляющим, определен настоящим Регламентом.

1.3. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями:

- Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);
- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 39-ФЗ);
- Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее – Федеральный закон № 46-ФЗ);
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Федеральный закон № 152-ФЗ);
- Положения Банка России от 03.08.2015 № 482-П «О единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего» (Положение № 482-П);
- Базового стандарта совершения управляющим операций на финансовом рынке (утвержденного Банком России, Протокол от 16.11.2017 № КФНП-40) (далее – Базовый стандарт);
- 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 23.09.2021 № КФНП-33) (далее – Базовый стандарт защиты прав инвесторов);
- иных законодательных и нормативных правовых актов Российской Федерации.

1.4. Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с Договором и Регламентом на Сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

1.5. Помимо размещения на своем Сайте в сети Интернет, в офисе Управляющего хранится экземпляр Договора (стандартной формы договора), Дополнительного соглашения к Договору (стандартной формы Дополнительного соглашения к Договору) и Регламента с приложениями и изменениями, прошитые и заверенные печатью и подписью Генерального директора ООО ИК «Айгенис».

## **Раздел 2. Сведения об Управляющем**

2.1. Сведения об Управляющем:

**Полное фирменное наименование:** Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»

**Сокращенное фирменное наименование:** ООО ИК «Айгенис»

**ИНН:** 9729319955

**ОГРН:** 1227700088142

**Адрес Сайта:** [www.aigenis.ru](http://www.aigenis.ru)

Сведения об Управляющем в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами, а также внутренними стандартами НАУФОР размещены на Сайте Управляющего. Указанные сведения могут быть предоставлены Получателю финансовых услуг по его требованию в порядке, установленном настоящим Регламентом.

## **Раздел 3. Термины и определения**

3.1. В настоящем Регламенте следующие термины и определения используются в значениях:

**Бенефициарный владелец** – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих

лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

**Валюта** – иностранная валюта и/или рубли Российской Федерации.

**Валюта Стратегии** – валюта, в которой определяются параметры управления, включая доходность.

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

**Вышестоящий брокер** – брокер или иностранная организация, имеющая право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность, через которого(ую) Управляющий совершается сделки (операции) в интересах Клиентов.

**Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, если Клиент не является квалифицированным инвестором, на установленном Инвестиционном горизонте. Допустимый риск – это максимально возможное снижение стоимости Портфеля Клиента в течение Инвестиционного горизонта относительно стоимости Активов, составляющих Портфель Клиента на дату начала Инвестиционного горизонта (без учета фактора, связанного с вводом/выводом Активов).

**Договор ДУ (Договор доверительного управления)** – Договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключенный между Управляющим и Клиентом.

**Договор ДУ на ИИС** – Договор доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный между Управляющим и Клиентом, являющимся физическим лицом, и, предусматривающий открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета.

**Доход по ценным бумагам** – любые дивиденды, проценты, доход или иное распределение на ценные бумаги, осуществленное эмитентом ценных бумаг.

**Жалоба** – просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав и интересов, нарушенных Управляющим.

**Имущество (Активы) Клиента или объекты доверительного управления** – ценные бумаги и (или) денежные средства, переданные Клиентом в доверительное управление, а также ценные бумаги, денежные средства, иное имущество и имущественные права, полученные в ходе доверительного управления.

**Инвестиционная декларация** – сведения и условия инвестирования Активов, согласованные Сторонами и подлежащие применению при осуществлении Управляющим управления Активами в рамках Договора.

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

**Инвестиционный профиль** – определяется как доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент за определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени (если Клиент не является квалифицированным инвестором).

**Индивидуальная стратегия управления** – документ, подписываемый Сторонами и определяющий цели доверительного управления, перечень объектов инвестирования, описание объектов доверительного управления, сведения о структуре Активов, которую обязан поддерживать Управляющий в течение всего срока действия Договора, сведения о видах и описании сделок, которые Управляющий вправе совершать в отношении Активов, а также ограничения на совершение отдельных видов сделок Управляющим.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – Счет Клиента, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента в рамках такого Счета в соответствии с Договором ДУ на ИИС.

**Иностранная валюта** – официальная денежная единица соответствующей страны или группы стран, включая Евро, за исключением рублей Российской Федерации.

**Квалифицированный инвестор** – Клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ либо признанный Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с законодательством Российской Федерации и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами ООО ИК «Айгенис».

**Клиент (Учредитель управления)** – физическое или юридическое лицо, заключившее с Управляющим Договор ДУ или физическое лицо, заключившее с Управляющим Договор ДУ на ИИС. По тексту настоящего Регламента, если не оговорено иное, под термином Клиент понимается сам Клиент либо его уполномоченный представитель.

**Конфиденциальная информация** – информация, позволяющая ее обладателю при существующих или

возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду. Конфиденциальной является, в том числе, информация о деятельности Управляющего и его инвестиционных намерениях, информация, относящаяся к стоимости ценных бумаг или производных финансовых инструментов, объему сделок, заключенных в рамках Договора, любая переписка между Управляющим и Клиентом.

**Личный кабинет Клиента** – используемая Управляющим и Клиентом авторизованная организационно-техническая система дистанционного обслуживания (программное обеспечение), при котором доступ к услугам, Счету Клиента и операциям по ним предоставляется в любое время и с любого устройства, имеющего доступ в Интернет (через web-сервис или мобильное приложение). Личный кабинет позволяет Управляющему и Клиенту заключать/расторгать Договор, оказывать услуги, обмениваться определенными электронными документами, связанными с оказанием услуг, осуществлять обмен определенными сообщениями и информацией. Правообладателем Личного кабинета является Управляющий или иное лицо, с которым Управляющий заключил соответствующее соглашение. Личный кабинет предоставляется Клиенту в соответствии с Соглашением об электронном документообороте, заключенным между Клиентом и Управляющим.

**Мобильное приложение** – программное обеспечение, предназначенное для работы на мобильных устройствах, позволяющее после его установки осуществлять подключение по защищенным каналам связи к Личному кабинету с использованием сети «Интернет». Правообладателем (разработчиком) мобильного приложения может быть Управляющий или иное лицо, с которым Управляющий заключил соответствующее соглашение.

**Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР)** – саморегулируемая организация, объединяющая профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой является Управляющий.

**Обращение** – направленная получателем финансовых услуг Управляющему просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в рассматриваемом Инвестиционном горизонте.

**Организатор торговли** – организация, в том числе иностранная организация, осуществляющая свою деятельность в соответствии и на основании законодательства государства, международных правил, обеспечивающая регулярное функционирование организованного рынка ценных бумаг, валют, производных финансовых инструментов. Торговля производится по определенным установленным процедурам, зафиксированным в соответствующих Правилах торгов или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками торгов.

**Отчетная дата** – 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря каждого года в течение срока действия Договора, дата получения уведомления Клиента о прекращении/расторжении Договора, дата составления уведомления Управляющего о прекращении/расторжении Договора, а также дата вывода всех Активов из управления.

**Отчетный период** – период между двумя последовательными Отчетными датами.

**Офис Управляющего** – помещение, являющееся местонахождением Управляющего, информация о котором раскрыта на Сайте Управляющего.

**Партнер** – юридическое лицо, с которым Управляющий заключил договор поручения на возмездное оказание услуг, в соответствии с которым такое лицо обязуется осуществлять поиск и привлечение потенциальных клиентов для заключения Договора, а также осуществлять передачу сведений и документов, полученных от Клиента, Управляющему в порядке и сроки установленным таким договором.

**Получатель финансовых услуг** – Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор.

**Поручение** – указание Клиента Управляющему совершить одну или несколько операций с Имуществом Клиента в соответствии с Договором.

**Производный финансовый инструмент (Срочный контракт)** – договор (за исключением договора РЕПО, а также опционного договора, заключенного с физическим лицом в связи с исполнением им трудовых обязанностей на основании трудового договора или в связи с участием физического лица в органах управления хозяйственного общества), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

- обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства или иных показателей, которые предусмотрены федеральным законом или нормативными актами

Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) и относительно которых неизвестно, наступят они или нет, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

- обязанность сторон или стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;
- обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

**Простая электронная подпись** – электронная подпись, которая посредством использования кодов, паролей или иных средств подтверждает факт формирования электронной подписи определенным лицом.

**Рабочий день** – календарный день, кроме официально установленных выходных (суббота и воскресенье) и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с 10:00 до 19:00 по московскому времени. В дни, являющиеся праздничными/выходными (нерабочими) для Управляющего, но рабочими для какого-либо Организатора торгов (в которые проводятся торги) и/или рабочими для государства одной из валют, Управляющий вправе оказывать определенные услуги на свое усмотрение.

**Расчетная дата** – 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря каждого года в течение срока действия Договора, дата вступления настоящего Договора в силу, дата дополнительного ввода или вывода Активов, дата вывода всех Активов, иная дата наступления основания для прекращения Договора.

**Расчетный период** – период между двумя последовательными Расчетными датами.

**Регулирующий орган** – Центральный банк Российской Федерации (Банк России), орган государственной власти, осуществляющий регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

**Сайт ООО ИК «Айгенис» (Сайт Управляющего)** – официальный сайт в сети Интернет, права на который принадлежат Управляющему, на котором Управляющий размещает информацию о собственных услугах, включая информацию о любых изменениях в тексте настоящего Регламента и Договора, действующих тарифах на услуги и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, иными нормативными правовыми актами.

**Сделка** – заключаемая Управляющим в интересах Клиента в соответствии с настоящим Регламентом, Инвестиционным профилем Клиента и Стратегией управления гражданско-правовая сделка с финансовым инструментом или валютой, предусмотренными настоящим Регламентом и/или Договором, с любым контрагентом.

**Сегрегированный счет Клиента** – счет Клиента, открываемый в целях обособленного хранения (учета) Имущества Клиента от Имущества других Клиентов Управляющего.

**Сообщения** – любые распорядительные и информационные сообщения и документы, направляемые Управляющим и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора (в т.ч. поручения, уведомления, отчеты).

**Специализированный раздел Сайта Управляющего** – составная часть Сайта Управляющего, предназначенная для дистанционного, с использованием сети Интернет, формирования первоначальной Анкеты Клиента и заключения Соглашения об электронном документообороте, доступ к которой осуществляется через главную страницу Сайта Управляющего

**Срок инвестирования** – период времени, на который Клиент планирует передать принадлежащие ему активы в доверительное управление.

**Стоимость Активов** – оценочная стоимость ценных бумаг, составляющих Активы, определенная в порядке и методами, указанными в Методике оценки стоимости активов, находящихся в доверительном управлении Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис».

**Счет доверительного управляющего** – отдельный банковский счет, открываемый Управляющим в кредитной организации в целях разделения собственных денежных средств и денежных средств клиентов при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами и используемый для учета на нем денежных средств клиентов (учредителей управления).

**Счет (Портфель) Клиента** – счет внутреннего учета, который открывается и ведется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, предназначенный для учета активов Клиента, операций, совершенных Управляющим за счет и в интересах Клиента, а также для учета обязательств Клиента перед Управляющим и обязательств Управляющего перед Клиентом. Счет Клиента открывается и ведется Управляющим в соответствии с настоящим Регламентом и не является банковским счетом по смыслу ГК РФ.

**Стандартная стратегия управления** – стратегия управления Активами нескольких Клиентов по единым

правилам и принципам формирования состава и структуры Активов, находящихся в доверительном управлении. Стандартные стратегии управления, предлагаемые Управляющим Клиентам, предназначены для неопределенного круга лиц, если иное не установлено в соответствующей Стандартной стратегии управления.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый Инвестиционный профиль, определяемый Клиентом из существа Стандартной стратегии управления, без предоставления Клиентом информации для его определения.

**Стороны** – Управляющий и Клиент, заключившие Договор.

**Стратегия управления** – Индивидуальная стратегия управления или Стандартная стратегия управления, в соответствии с которой Управляющий осуществляет управление Активами Клиента.

**Счет депо доверительного управляющего** – счет депо, открытый Управляющим в депозитарии, предназначенный исключительно для учета ценных бумаг клиентов при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в интересах клиентов, реквизиты которого Управляющий сообщает Клиенту путем размещения на Сайте Управляющего.

**Третьи лица** – любые юридические или физические лица, упоминаемые в настоящем Регламенте вместе или по отдельности, за исключением самого Управляющего, а также Клиента в том случае, если отношения Управляющий-Клиент строятся в рамках Договора.

**Уполномоченные лица (Уполномоченные представители)** – лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

**Управляющий** – Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» (ООО ИК «Айгенис»), предоставляющее услуги по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14150-001000 от 02.08.2022.

**Усиленная квалифицированная электронная подпись** – электронная подпись, которая соответствует следующим признакам:

- получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи;
- позволяет определить лицо, подписавшее электронный документ;
- позволяет обнаружить факт внесения изменений в электронный документ после момента его подписания;
- создается с использованием средств электронной подписи.
- ключ проверки электронной подписи указан в квалифицированном сертификате;
- для создания и проверки электронной подписи используются средства электронной подписи, имеющие подтверждение соответствия требованиям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

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

**Финансовая услуга** – доверительное управление ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Финансовые инструменты** – ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты.

**Ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов** – ценные бумаги, сделки с которыми в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, нормативными актами Регулирующего органа, могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

3.2. Иные термины, специально не определенные в Договоре, настоящем Регламенте, а также в Приложениях, изменениях и дополнениях к нему используются в значениях, установленных законодательными и нормативными актами, регулирующими обращение ценных бумаг, денежных средств и других финансовых инструментов, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **Раздел 4. Порядок заключения Договора**

4.1. Заключение Договора между Управляющим и Клиентом осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора) и всем приложениям к нему, в том числе к Регламенту в соответствии со статьей 428 ГК РФ, т.е. путем присоединения к Договору в целом, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте самого Договора и приложениях к нему и ссылки на которые

предусмотрены в Договоре.

4.2. Договор не является публичной офертой по смыслу статьи 426 и части 2 статьи 437 ГК РФ. Управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

4.3. Отношения Управляющего и Клиента, вытекающие из Договора или в связи с ним, регулируются действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. Федеральным законом № 39-ФЗ.

4.4. Все приложения и дополнения к Договору, в т.ч. Регламент и приложения к нему являются его неотъемлемой частью. Отдельные приложения и дополнения к Договору вступают в силу для Клиента только при условии их акцепта Клиентом в порядке, установленном Регламентом.

4.5. Лица, намеренные присоединиться к Договору, должны предоставить Управляющему:

- Договор ДУ и/или Договор ДУ на ИИС (стандартная форма Договора ДУ / Договора ДУ на ИИС размещается на Сайте Управляющего);

- Анкету клиента по форме, установленной Управляющим (размещается на Сайте Управляющего);

- пакет документов, в соответствии со списком, предусмотренным в Приложении № 1 к настоящему Регламенту. Такие документы должны соответствовать требованиям, установленным в настоящем Регламенте. Управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Договоре и Анкете клиента;

- Анкету для определения инвестиционного профиля клиента (если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления);

- при наличии у Клиента уполномоченного представителя (единоличного исполнительного органа, представителя, действующего по доверенности, на основании иного документа – основания полномочий) / бенефициарного владельца Клиент обязан предоставить Управляющему:

- заполненную анкету на каждого уполномоченного представителя / бенефициарного владельца по форме, установленной Управляющим,

- пакет документов в соответствии со списком, предусмотренным в Приложении № 1 к Регламенту. Такие документы должны соответствовать требованиям, установленным в настоящем Регламенте. Управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Анкете уполномоченного представителя / бенефициарного владельца;

- при наличии у Клиента выгодоприобретателя (выгодоприобретателей), Клиент обязан предоставить Управляющему

- заполненную Анкету на каждого выгодоприобретателя по форме, установленной Управляющим,

- пакет документов на каждого выгодоприобретателя в соответствии со списком, предусмотренным в Приложении № 1 к Регламенту. Такие документы должны соответствовать требованиям, установленным в настоящем Регламенте. Управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Анкете выгодоприобретателя.

При появлении новых выгодоприобретателей после заключения Договора между Клиентом и Управляющим, Клиент обязан предоставить на таких выгодоприобретателей заполненную Анкету выгодоприобретателя и указанный выше пакет документов.

Если Клиентом является организация, осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом, указанная в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ, или лицо, указанное в статье 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ, идентификация выгодоприобретателя / выгодоприобретателей указанного Клиента осуществляется по требованию Управляющего.

4.6. В случае одновременного заключения Договора и иного договора об обслуживании между ООО ИК «Айгенис» и Клиентом, Клиент предоставляет Управляющему один экземпляр Анкеты, а также один комплект документов, предусмотренных в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

4.7. Заключение Договора между Управляющим и Клиентом осуществляется одним из следующих способов:

4.7.1. Клиент лично или через уполномоченного представителя заполняет, подписывает и предоставляет Управляющему / Партнеру Управляющего Договор, а также полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с п.4.5 Регламента на бумажных носителях. Договор подписывается в 2 (Двух) оригинальных экземплярах и передается Управляющему / Партнеру Управляющего. Физическое лицо (Клиент – физическое лицо / уполномоченный представитель физического лица, уполномоченный представитель Клиента – юридического лица) подписывает указанные в настоящем пункте Регламента документы лично в присутствии уполномоченного лица Управляющего / Партнера Управляющего.

4.7.2. Клиент, являющийся юридическим лицом, может по соглашению с Управляющим заключить Договор дистанционно, подписав его и комплект документов в соответствии с п.4.5 Регламента усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя и предоставив указанные документы в электронном виде Управляющему через согласованную Сторонами систему электронного документооборота.

4.7.3. Клиент – физическое лицо, заключивший с Управляющим Соглашение об электронном



документообороте, имеет право заключить Договор дистанционно, подписав Договор простой электронной подписью и предоставив комплект документов в соответствии с п.4.5 Регламента в электронном виде в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте.

4.8. Местом заключения Договора и исполнения обязательств по Договору независимо от способа заключения Договора является Офис Управляющего.

4.9. Клиент физическое лицо вправе заключить договор дистанционно, если он соответствует всем перечисленным ниже требованиям:

- является полностью дееспособным физическим лицом, достигшим 18-летнего возраста;
- не действует и не намеревается действовать к выгоде другого лица;
- действует лично, без участия каких – либо представителей;
- не имеет бенефициарного владельца (стороннего физического лица);
- не действует в отношениях с Управляющим в качестве индивидуального предпринимателя;
- использует при формировании аналога собственноручной подписи (далее – ПЭП (простая электронная подпись)) личный абонентский номер подвижной радиотелефонной связи (далее – личный номер мобильного телефона) и адрес электронной почты;
- не допускает использование личного номера мобильного телефона и адреса электронной почты третьими лицами.

4.10. Процедура заключения Договора при личном присутствии Клиента (его уполномоченного представителя) или дистанционно по системе электронного документооборота с Клиентом – юридическим лицом состоит из следующих этапов:

- подготовка Клиентом и представление Управляющему / Партнеру Управляющего документов, предусмотренных п.4.5 Регламента;
- проверка Управляющим представленных Клиентом документов для заключения Договора, проведение процедуры идентификации и оценки риска Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также проведение дополнительных внутренних проверок, в случае если у Управляющего возникнут сомнения в достоверности и точности предоставленных документов, а также их подлинности;
- Определение Управляющим и подписание Клиентом Инвестиционного профиля клиента (определяется на основе полученной от Клиента Анкеты для определения инвестиционного профиля и применимо только если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления или в Стандартную стратегию управления, соответствующую Стандартному инвестиционному профилю Клиента);
- Разработка Индивидуальной стратегии управления на основе определенного Управляющим Инвестиционного профиля Клиента, подписание Клиентом Индивидуальной стратегии управления (применимо только если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления);
- подписание Договора и Индивидуальной стратегии управления или Стандартной стратегии управления, соответствующей Стандартному инвестиционному профилю Клиента (при необходимости) уполномоченным лицом Управляющего (в случае принятия Управляющим решения о заключении Договора с Клиентом).

4.11. Процедура заключения Договора с физическим лицом дистанционным способом состоит из следующих этапов:

- регистрация и подтверждение личного номера мобильного телефона и адреса электронной почты посредством получения и использования SMS-сообщений, формирующих ПЭП;
- обращение Клиента на Специализированный раздел Сайта Управляющего с целью заключения с Управляющим Соглашения об электронном документообороте обеспечения электронного юридически значимого обмена информацией и документами посредством акцепта оферты о заключении Соглашения об электронном документообороте, Согласия на обработку персональных данных, и предоставления Клиенту доступа к Личному кабинету Клиента;
- подготовка Клиентом и представление Управляющему через Личный кабинет Клиента сведений и документов, предусмотренных п.4.5 Регламента;
- проверка представленных Клиентом сведений и документов для заключения Договора, проведение идентификации (для Клиентов, в отношении которых не была осуществлена упрощенная идентификация), оценки риска Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, а также проведение дополнительных внутренних проверок, в случае если у Управляющего возникнут сомнения в достоверности и точности предоставленных документов, а также их подлинности;
- Определение Управляющим и подписание Клиентом Инвестиционного профиля клиента (определяется на основе полученной от Клиента Анкеты для определения инвестиционного профиля и применимо только если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления или в Стандартную стратегию управления, соответствующую Стандартному инвестиционному профилю Клиента);

- Разработка Индивидуальной стратегии управления на основе определенного Управляющим Инвестиционного профиля Клиента, подписание Клиентом Индивидуальной стратегии управления (применимо только если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления);

- подписание Договора и Индивидуальной стратегии управления или Стандартной стратегии управления, соответствующей Стандартному инвестиционному профилю Клиента (при необходимости) со стороны Управляющего (в случае отсутствия правовых ограничений и принятия Управляющим решения о заключении Договора с Клиентом).

4.12. Акцепт Договора будет считаться совершенным с момента подписания Договора уполномоченным представителем Управляющего.

4.13. Управляющий уведомляет Клиента о подписании Договора одним из следующих способов:

- в случае заключения Договора в соответствии с п.4.7.1 Регламента – 1 (Один) экземпляр Договора, Инвестиционного профиля Клиента, а также Индивидуальной стратегии управления (если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления), подписанные со стороны Управляющего, предоставляется лично Клиенту (его уполномоченному представителю) или скан-копия указанных документов, подписанных со стороны Управляющего, направляется на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете клиента, с последующим предоставлением по требованию Клиента оригиналов подписанных документов;

- в случае заключения Договора в соответствии с п.4.7.2 Регламента – Договор, Инвестиционный профиль Клиента, а также Индивидуальная стратегия управления (если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления), подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного представителя Управляющего, предоставляются Клиенту в электронном виде через согласованную Сторонами систему электронного документооборота;

- в случае заключения Договора в соответствии с п.4.7.3 Регламента – Договор, Инвестиционный профиль Клиента, а также Индивидуальная стратегия управления (если Договор заключается на условиях инвестирования в Индивидуальную стратегию управления), подписанные уполномоченным представителем Управляющего, размещаются в Личном кабинете Клиента в соответствии с условиями Соглашения об электронном документообороте.

4.14. Подписывая Договор, Клиент тем самым подтверждает:

4.14.1. Свое ознакомление с Договором, Регламентом и приложениями к нему, в т.ч Декларацией о рисках (Приложение 2 к Регламенту), а также свое согласие со всеми положениями Регламента, в т.ч с Декларацией о рисках (Приложение 2 к Регламенту).

4.14.2. Факт предоставления со стороны Управляющего Декларации о рисках (Приложение № 2 к Регламенту). Декларация о рисках (Приложение № 2 к Регламенту) составляется Управляющим и предоставляется Клиенту в той же форме, в которой с Клиентом заключается Договор (в том числе на бумажном носителе или в электронной форме);

4.14.3. Свое ознакомление со следующим внутренними документами Управляющего (размещаются в открытом доступе на Сайте Управляющего):

- Порядком определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»;
- Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»;
- Политикой осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»;
- Методикой оценки стоимости активов в доверительном управлении Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»;
- Политикой управления конфликтом интересов Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис».

4.14.4. Клиент – юридическое лицо гарантирует, что он является лицом, надлежащим образом созданным и осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством страны его государственной регистрации. Совершение Клиентом операций в соответствии с настоящим Регламентом не противоречит учредительным документам Клиента, а также не имеет своей целью нарушение законодательства Российской Федерации, обычаев деловой этики или причинение ущерба Управляющему или третьим лицам.

4.14.5. Клиент – физическое лицо, обладает полной дееспособностью и присоединяется к Договору осознанно, не под влиянием заблуждения, угрозы или иных злонамеренных действий.

4.14.6. Клиент (уполномоченное лицо Клиента) обладает соответствующими полномочиями по распоряжению имуществом, на совершение операций, с которым он будет подавать Управляющему поручения.

4.14.7. Свое ознакомление с установленными Федеральным законом № 115-ФЗ обязанностями по предоставлению информации, необходимой для исполнения Управляющим требований Федерального закона № 115-

ФЗ, в том числе по предоставлению информации о своих представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также по предоставлению документов, подтверждающих финансовое положение и деловую репутацию, источники происхождения денежных средств и (или) иного имущества Клиента.

4.14.8. Клиент – физическое лицо соглашается на обработку всех предоставленных Управляющему персональных данных, в целях выполнения Управляющим положений законодательства Российской Федерации, Договора и иных договоров, заключенных Клиентом с Управляющим. Данное согласие на обработку персональных данных предоставляется путем подписания Согласия на обработку персональных данных, включенного в текст Анкеты Клиента, и включает (без ограничения) согласие на сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая трансграничную передачу персональных данных, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение таких персональных данных третьим лицам (агентам, организаторам торговли, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям и иным третьим лицам по усмотрению Управляющего), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке. Клиент – физическое лицо, подписывая Анкету клиента, подтверждает, что им получено согласие его представителей / бенефициарных владельцев / выгодоприобретателей – физических лиц на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных. Данное согласие действует бессрочно и может быть отозвано Клиентом в случае прекращения договорных отношений с Управляющим путем предоставления соответствующего письменного заявления.

4.15. Управляющий вправе отказать Клиенту в заключении Договора в связи с непредставлением документов и сведений, предусмотренных п.4.5 Регламента, а также иных документов и сведений, предоставления которых Управляющий вправе потребовать от Клиента на законных основаниях. Управляющий вправе отказать Клиенту в заключении Договора также в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом и действующим законодательством Российской Федерации, в том числе положениями статьи 439 ГК РФ.

4.16. Управляющий не заключает Договор с анонимными лицами или лицами, использующими вымышленное имя (псевдоним). При возникновении сомнений в достоверности идентификационных данных Клиента, полученных Управляющим или не подтверждения достоверности данных Клиента, Управляющий имеет право потребовать личного присутствия Клиента или его уполномоченного представителя для заключения Договора.

4.17. Клиент вправе заключить с Управляющим неограниченное количество Договоров ДУ и только один Договор ДУ на ИИС. Договор ДУ на ИИС может быть заключен с Управляющим только при условии, что Клиентом не заключен Договор на брокерское обслуживание на ведение индивидуального инвестиционного счета с ООО ИК «Айгенис», а также Договор ДУ на ИИС с другим брокером или доверительным управляющим.

4.18. Клиент вправе прекратить договор одного вида (договор брокерского обслуживания или договор доверительного управления ценными бумагами) на ведение индивидуального инвестиционного счета и заключить договор другого вида на ведение индивидуального инвестиционного счета с ООО ИК «Айгенис».

4.19. Клиент вправе изменить условия присоединения к Договору, определенные им самостоятельно в Договоре, с учетом ограничений и требований, установленных Регламентом. Изменение условий присоединения к Договору производится путем направления Управляющему Дополнительного соглашения к Договору (стандартная форма Дополнительного соглашения к Договору ДУ / Договору ДУ на ИИС размещается на Сайте Управляющего).

4.20. Условия Договора будут считаться измененными с момента подписания Управляющим Дополнительного соглашения к Договору. Дополнительное соглашение к Договору подписывается Управляющим при условии, что оно оформлено надлежащим образом. Подписание Дополнительного соглашения к Договору производится после проверки сведений, зафиксированных Клиентом в Дополнительном соглашении к Договору.

4.21. По согласованию Сторон Дополнительным соглашением к Договору могут быть определены условия обслуживания Клиента, отличные от стандартных условий, определенных в стандартной форме Договора / Дополнительного соглашения к Договору и в Регламенте.

4.22. Договор вступает в силу с момента первоначального принятия Активов Управляющим в управление в размере, не менее установленного соответствующей Стратегией управления, если Стратегией управления не установлено иное.

## **Раздел 5. Услуги Управляющего**

5.1. Управляющий принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги Клиентам в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Регламентом.

5.2. В рамках заключенного Договора Управляющий оказывает Клиенту следующие услуги:

- управление принятыми от Клиента Активами в интересах Клиента, в соответствии с условиями Договора, законодательством Российской Федерации, и нормативными актами, регулирующими осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, Базовыми стандартами, внутренними стандартами НАУФОР, а

также внутренними документами Управляющего.

- информационное и консультационное обслуживание Клиента;
- иные услуги, предусмотренные Регламентом и/или Дополнительным соглашением к Договору, заключенному между Управляющим и Клиентом (если таковое имеется).

5.3. При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий совершает юридические и фактические действия от своего имени с обязательным указанием на то, что он действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».

5.4. Управляющий осуществляет доверительное управление Активами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения соответствия управления инвестиционным целям Клиента. Управляющий действует без получения от Клиента каких-либо указаний, поручений или инструкций в отношении управления Активами.

5.5. Управляющий осуществляет управление Активами Клиента при условии, что для Клиента определен Инвестиционный профиль в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента, размещенным на Сайте Управляющего, и Клиент выразил свое согласие с определенным в отношении него Инвестиционным профилем, за исключением случая, если Клиент присоединяется к Стандартной стратегии управления и инвестиционный профиль Клиента соответствует Стандартному инвестиционному профилю данной Стандартной стратегии управления.

5.6. Деятельность Управляющего ограничивается рамками Стратегии управления. Для достижения инвестиционных целей Клиента Управляющий осуществляет управление Активами, строго в соответствии с

- Инвестиционным профилем Клиента и соответствующей Инвестиционному профилю Индивидуальной стратегией управления;
- либо
- Стандартной стратегией управления, соответствующей Стандартному инвестиционному профилю клиентов.

5.7. Передаче в доверительное управление и приобретению в качестве объектов доверительного управления подлежат только Активы, перечисленные в соответствующей Стратегии управления.

5.8. Передача Активов в доверительное управление не влечет перехода прав собственности на переданное имущество к Управляющему.

5.9. На Активы Клиента, переданные Управляющему в доверительное управление, не может быть обращено взыскание по долгам Доверительного управляющего.

5.10. В целях оказания услуг Управляющий предпринимает следующие действия:

- открывает Клиенту Счет Клиента;
- регистрирует Клиента у организаторов торговли и открывает ему счета в клиринговой, расчетной организации, расчетном депозитарии, если это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации, Правилами соответствующего организатора торговли, настоящим Регламентом, Дополнительным соглашением к Договору, заключенным с Клиентом;
- на основании Инвестиционной стратегии, заключает сделки/совершает операции;
- обеспечивает Клиента информацией в соответствии с настоящим Регламентом;
- предоставляет Клиенту консультационное обслуживание в порядке и объеме, предусмотренном Дополнительным соглашением к Договору с Клиентом, если таковое имеется.

5.11. Управляющий вправе поручить другому лицу совершать от имени Управляющего или от имени этого лица сделки за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, если иное не предусмотрено Договором.

5.12. Управляющий вправе при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом № 39-ФЗ для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, либо заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ или признан Управляющим квалифицированным инвестором в отношении соответствующего вида (видов) ценных бумаг и (или) финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов.

5.13. В рамках применения специальных экономических мер в соответствии с законодательством Российской Федерации и Указами Президента Российской Федерации могут устанавливаться ограничения на осуществление определенных сделок и операций в интересах Клиента, а также требования к порядку их осуществления. Управляющий при оказании услуг Клиенту в рамках Регламента руководствуется указанными ограничениями и требованиями.

5.14. Приведенный в настоящем Разделе список услуг Управляющего не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Дополнительными соглашениями к Договору с Клиентом Управляющий осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиента.

## **Раздел 6. Права и обязанности Сторон**

### **6.1. Обязанности Управляющего**

6.1.1. Непосредственно до заключения Договора Управляющий обязан разъяснить смысл составления Инвестиционного профиля Клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредставления информации об изменении данных Инвестиционного профиля.

6.1.2. Управляющий обязан определить и согласовать с Клиентом в письменной форме Инвестиционный профиль Клиента и Индивидуальную стратегию управления, либо определить Стандартный инвестиционный профиль, соответствующий выбранной Клиентом Стандартной стратегии управления. При наличии оснований, предусмотренных Порядком определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» пересматривать Инвестиционный профиль Клиента или Стандартный инвестиционный профиль.

6.1.3. Не осуществлять управления Активами Клиента, если для него не определен Инвестиционный профиль и/или Стандартный инвестиционный профиль, либо отсутствует согласие Клиента с Инвестиционным профилем и/или Стандартным инвестиционным профилем.

6.1.4. Управляющий обязан хранить денежные средства Клиента, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе управления Активами, на отдельном банковском счете, предназначенном для хранения денежных средств, переданных в доверительное управление (Счете доверительного управляющего).

6.1.5. Управляющий обязан для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг открыть отдельный лицевой счет (счета) доверительного управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии – отдельный счет (счета) депо доверительного управляющего.

6.1.6. Управляющий обязан вести обособленный внутренний учет Имущества Клиента на Счете Клиента, от Имущества других клиентов и от собственного Имущества.

6.1.7. Управляющий обязан осуществлять доверительное управление в интересах Клиента в соответствии с Инвестиционным профилем и/или Стандартным инвестиционным профилем и Индивидуальной стратегией управления и/или Стандартной стратегией управления, Договором, в т.ч. с Регламентом, и с соблюдением требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов, регулирующих осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, Базовых стандартов, а также внутренних документов Управляющего.

6.1.8. Управляющий обязан проявлять должную заботливость об интересах Клиента. В указанных целях Управляющий прилагает все разумные усилия к соответствию Стратегии управления Инвестиционному профилю Клиента.

6.1.9. Управляющий обязан осуществлять права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис».

6.1.10. Соблюдать требования, установленные Базовым стандартом защиты прав получателей финансовых услуг, в том числе:

- осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно;
- соблюдать приоритет интересов Клиентов над собственными интересами при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами;
- не злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов;
- при осуществлении профессиональной деятельности предпринимать меры по недопущению установления приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других Клиентов).

6.1.11. Управляющий обязан определять фактический риск Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в соответствии методикой, содержащейся в Порядке определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис». Управляющий обязан на регулярной основе с периодичностью, установленной в Порядке определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» осуществлять контроль фактического риска Клиента допустимому риску Клиента.

6.1.12. Если фактический риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, а также в случае нарушения условий Индивидуальной стратегии управления или Стандартной

стратегии управления, или изменении Инвестиционного профиля Клиента / Стандартного инвестиционного профиля, соответствующего выбранной Клиентом Стандартной стратегии управления, осуществить действия в порядке и сроки, установленные в п.17.13 – 17.17 Регламента.

6.1.13. Управляющий обязан в сроки и в порядке, определенном Договором, представлять Клиенту отчетность.

6.1.14. Управляющий обязан обеспечить хранение документов и записей об Активах Клиента, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этих Активов, о стоимости Портфеля, о сделках, совершенных за счет этих Активов, а также расчеты показателей, осуществляемые в целях раскрытия информации в течение 5 (пяти) лет со дня произведения расчета таких показателей.

6.1.15. В случае возникновения конфликта интересов, Управляющий обязан уведомить Клиента о возникновении такого конфликта и предпринять все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

6.1.16. Управляющий обязан в установленные Договором сроки принимать меры к устранению возникших с Клиентом разногласий при представлении Клиенту отчетов.

6.1.17. Управляющий обязан в установленные Договором сроки рассмотреть и направить Клиенту ответ на его обращение или жалобу.

6.1.18. По требованию Клиента или по окончании действия Договора Управляющий обязан вывести Активы в порядке, предусмотренном Разделом 16 Регламента.

6.1.19. Управляющий обязан передать лицу, с которым прекращен Договор, Активы, полученные Управляющим после прекращения действия Договора в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах данного лица в период действия указанного Договора. Передача указанных Активов осуществляется Управляющим в порядке, определенном в Приложении № 9 к Регламенту.

6.1.20. В случае смерти Клиента Управляющий обязан (если иное не предусмотрено Стратегией управления Клиента):

- осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в Активах до 100% (ста процентов) от общей суммы Активов, переданных Клиентом (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.) после того, как Управляющему станет известно о факте смерти Клиента;
- рассчитать и удержать вознаграждение, в том числе вознаграждение за успех в порядке, предусмотренном Регламентом, возместить расходы, предусмотренные Регламентом;
- не осуществлять управления денежными средствами, составляющими Активы, до перехода прав Клиента к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.1.21. Иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **6.2. Права Управляющего**

6.2.1. Вносить предложения по изменению Инвестиционного профиля Клиента и Индивидуальной стратегии управления.

6.2.2. Управляющий вправе уполномочить другое лицо совершать от имени Управляющего любые действия, необходимые для управления Активами, предусмотренные Договором. Управляющий отвечает перед Клиентом за действия избранного им поверенного/комиссионера, как за свои собственные.

6.2.3. Управляющий вправе осуществлять в отношении Активов Клиента все полномочия собственника, в том числе совершать в отношении Активов любые юридические и фактические действия в интересах Клиента (выгодоприобретателя) без каких-либо ограничений со стороны Клиента или третьих лиц (в том числе сделки купли-продажи, мены, передачи в залог), за исключением ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договором, Регламентом и выбранной Стратегией управления.

6.2.4. Управляющий вправе самостоятельно обращаться в суд с любыми исками в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами, в том числе с исками, право предъявления которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено акционерам или иным владельцам ценных бумаг. В случае обращения Управляющего в суд в связи с осуществлением им деятельности по управлению ценными бумагами судебные издержки, включая государственную пошлину, оплачиваются Управляющим за счет имущества, являющегося объектом доверительного управления.

6.2.5. На основании собственной оценки риска и доходности соответствующих Активов самостоятельно определять конкретные объекты для инвестирования, их долю в Портфеле Клиента, способы и срок инвестирования в соответствии с Индивидуальной инвестиционной стратегией.

6.2.6. Осуществлять все права, удостоверенные входящими в состав Активов ценными бумагами, включая право голоса.

6.2.7. Получать вознаграждение и возмещать необходимые расходы, связанные с оказанием услуг по Договору, в размере и порядке, установленным настоящим Регламентом.

6.2.8. Управляющий вправе закрыть открытый ранее Сегрегированный Счет клиента / отдельный расчетный код / отдельный счет у другого брокера / отдельный Счет доверительного управляющего, если Клиент не исполнит

обусловленные Договором и/или Дополнительным соглашением к Договору обязательства, или при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что исполнение обязательств не будет произведено в установленный срок, а равно в случае отсутствия Имуущества Клиента на соответствующем счете.

6.2.9. Управляющий вправе прекратить прием поручений на вывод Активов, прекратить исполнение ранее принятых поручений на вывод Активов (установить блокировку) в случае, если у Управляющего имеются основания полагать, что действия Клиента направлены на, нарушение законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушение требований иного законодательства.

6.2.10. Управляющий вправе по своему усмотрению запрашивать у Клиента дополнительные документы, необходимые Управляющему для соблюдения законодательства Российской Федерации, законодательства иностранного государства и/или оказания Клиенту услуг, предусмотренных Договором.

6.2.11. Управляющий вправе обрабатывать, в том числе передавать третьим лицам, персональные данные Клиента без получения специального согласия в случае, если обработка персональных данных Клиента необходима для заключения и (или) исполнения настоящего Договора.

6.2.12. В одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор, предварительно письменно уведомив об этом Клиента в порядке, определенном Регламентом.

6.2.13. Иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

### **6.3. Управляющий не вправе**

6.3.1. Злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

6.3.2. Устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов).

6.3.3. Побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования Инвестиционного профиля Клиента, или к отказу от ее предоставления.

6.3.4. Отчуждать Активы в состав имущества Управляющего, в состав имущества участников Управляющего, аффилированных лиц Управляющего или в состав имущества других Клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и возмещения расходов Управляющего.

6.3.5. Отчуждать в состав Активов собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

6.3.6. Использовать Активы для исполнения обязательств из Договоров, заключенных с другими Клиентами, собственных обязательств Управляющего или обязательств третьих лиц.

6.3.7. Совершать сделки с Активами с нарушением условий Договора;

6.3.8. Безвозмездно отчуждать Активы;

6.3.9. Заключать за счет Активов сделки купли/продажи ценных бумаг с аффилированным лицом Управляющего, а также иными лицами, действующими за счет такого аффилированного лица, за исключением сделок купли/продажи ценных бумаг, заключаемых через организаторов торговли на основании безадресных и анонимных заявок.

6.3.10. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет Активов ценные бумаги, выпущенные Управляющим или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки организаторов торговли.

6.3.11. Приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации.

6.3.12. Передавать Активы в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Договора), обязательств своих аффилированных лиц, обязательств иных третьих лиц.

6.3.13. Отчуждать Активы по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на установленный в п.30.5 Регламента срок, за который Стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора, за исключением биржевых срочных договоров (контрактов).

6.3.14. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления Активами, в том числе основанные на информации о результатах деятельности Управляющего в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности.

6.3.15. Размещать денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, превышающий количество календарных дней, установленное в Договоре, за которое Стороны должны уведомить друг друга о расторжении Договора.

6.3.16. Приобретать векселя, закладные и складские свидетельства за счет имущества, находящегося в Доверительном управлении.

#### **6.4. Обязанности Клиента**

6.4.1. До присоединения к Договору ознакомиться с содержанием Договора, Регламента и приложений к нему, в т.ч. Декларации о рисках (Приложение № 2 к Договору), а также внутренних документов Управляющего, указанных в п.4.14.3 Регламента.

6.4.2. Согласовать и подписать с Управляющим Инвестиционный профиль и Индивидуальную стратегию управления либо выбрать Стандартную стратегию управления, соответствующую Инвестиционному профилю Клиента.

6.4.3. Передавать Управляющему в управление Активы в порядке и сроки, предусмотренные согласованными Стратегиями управления и настоящим Регламентом.

6.4.4. При получении информации о пересмотре Управляющим Инвестиционного профиля Клиента и/или Индивидуальной стратегии управления либо Стандартного инвестиционного профиля и/или Стандартной стратегии управления направлять Управляющему свое согласие или несогласие в порядке, предусмотренном разделом 18 Регламента.

6.4.5. Клиент обязан оплачивать вознаграждение и расходы Управляющего в сроки и порядке, определенные Договором.

6.4.6. Клиент обязан предоставить Управляющему документы и информацию, необходимые последнему для совершения действий по настоящему Договору, а также необходимые Управляющему для исполнения им своих обязанностей, предусмотренных нормативными правовыми актами Российской Федерации.

6.4.7. Клиент обязан своевременно в установленном порядке сообщать Управляющему обо всех изменениях в данных, которые он предоставлял, и несет риск последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением такой информации.

6.4.8. Клиент обязан по требованию Управляющего обновлять свои Анкетные данные, Анкетные данные своих представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, либо подтверждать отсутствие изменений в них.

6.4.9. В случае назначения Уполномоченного представителя Клиент обязан предоставить Управляющему Анкету представителя, а также документы на Уполномоченного представителя, указанные в п.4.5 Регламента. В случае отмены Клиентом доверенности на своего Уполномоченного представителя или прекращения действия доверенности на Уполномоченного представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 188 ГК РФ, Клиент/представитель Клиента обязан уведомить об этом Управляющего в письменной форме путем подачи Управляющему Уведомления о прекращении действия доверенности на Уполномоченного представителя Клиента.

6.4.10. Клиент обязан по запросу Управляющего предоставлять необходимые письменные разъяснения, а также документы в обоснование наличия экономического смысла/законности целей в операциях Клиента в течение срока, указанного в таком запросе.

6.4.11. Клиент обязан в сроки, установленные в Регламенте, сообщать об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в предоставленных Управляющим отчетах.

6.4.12. Клиент обязан регулярно, не реже одного раза в неделю, обращаться к Сайту Управляющего в целях ознакомления с возможными уведомлениями, сообщениями Управляющего, а также изменениям, дополнениям Договора и приложений к нему, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

6.4.13. Клиент обязан принять от Управляющего находящиеся в управлении Активы по окончании срока действия Договора в порядке, предусмотренном Регламентом.

6.4.14. Иные обязанности, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

#### **6.5. Права Клиента**

6.5.1. Клиент вправе получать от Управляющего информацию и документы, предоставление которых предусмотрено Федеральным законом № 46-ФЗ.

6.5.2. Клиент вправе дополнять находящиеся в управлении Активы в порядке, предусмотренном разделом 7 Регламента, если соответствующая Стратегия управления предусматривает возможность дополнительного внесения Активов в течение Инвестиционного горизонта.

6.5.3. Клиент вправе получать отчеты Управляющего в порядке и в сроки, установленные Регламентом.

6.5.4. Клиент вправе изменить условия обслуживания, выбрать дополнительные услуги или отказаться от предоставления каких-либо услуг путем заключения с Управляющим Дополнительного соглашения к Договору с соответствующими отметками. Заключение Дополнительного соглашения к Договору в части добавления новых услуг / отказа от определенных услуг и изменения способа обмена сообщениями возможно в любой рабочий день действия Договора. Заключение Дополнительного соглашения к Договору в части изменения иных условий (вариантов) обслуживания (необходимость открытия / отказ от открытия Сегрегированного Счета Клиента, выбор иной Стратегии управления) возможно только после дня окончания Инвестиционного горизонта по ранее выбранной Клиентом Стратегии управления.



6.5.5. Требовать от Управляющего предоставления документов и информации, предусмотренных Федеральным законом № 46-ФЗ.

6.5.6. Клиент вправе направить в адрес Управляющего обращение или жалобу, содержащее сведения об одном или нескольких фактах, связанных с осуществлением Управляющим профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

6.5.7. Клиент с учетом полученной от Управляющего информации о причинах отказа в совершении операции в интересах Клиента, вправе представить Управляющему документы и (или) сведения об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции. Управляющий рассматривает указанное заявление и документы в сроки и в порядке, установленные законодательством Российской Федерации, а также Положением о порядке отказа клиенту в совершении операции и организации работы с представленными клиентом документами и (или) сведениями об отсутствии основания для принятия решения об отказе в совершении операции Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», размещенным на Сайте Управляющего.

6.5.8. В одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор, предварительно письменно уведомив об этом Управляющего в порядке, определенном Регламентом.

6.5.9. Иные права, предусмотренные Договором и приложениями к нему.

## **Раздел 7. Открытие и закрытие Счета Клиента, регистрация Клиента у организатора торговли**

7.1. В день заключения с Клиентом Договора ДУ Управляющий открывает Клиенту Счет Клиента в системе внутреннего учета Управляющего.

7.2. Клиенту в рамках Договора ДУ может быть открыт один Счет Клиента. Для открытия дополнительного (второго и каждого последующего) Счета Клиента необходимо заключить с Управляющим дополнительный Договор ДУ (дополнительные Договоры ДУ).

7.3. В день заключения с Клиентом Договора ДУ на ИИС Управляющий открывает Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) в системе внутреннего учета Управляющего.

7.4. Клиенту в рамках Договора ДУ на ИИС может быть открыт один ИИС.

7.5. Счет Клиента открывается Клиенту для обособленного учета Имущества Клиента, операций и сделок, совершаемых за счет имущества Клиента, а также обязательств Клиента, обязательств перед Клиентом в рамках Договора ДУ.

7.6. ИИС открывается Клиенту для обособленного учета Имущества Клиента, операций и сделок, совершаемых за счет имущества Клиента, а также обязательств Клиента, обязательств перед Клиентом в рамках Договора ДУ на ИИС. Особенности открытия и ведения ИИС определены в разделе 8 Регламента.

7.7. Управляющий может открыть Клиенту Сегрегированный счет (Сегрегированный Счет Клиента / Сегрегированный ИИС) при условии прямого указания Клиентом на открытие данного счета в Договоре.

7.8. В случае открытия Клиенту Сегрегированного счета денежные средства такого Клиента подлежат учету на отдельном Счете доверительного управляющего / отдельном расчетном коде клирингового банковского счета клиринговой организации / отдельном брокерском счете у Вышестоящего брокера, а ценные бумаги на отдельном расчетном коде клирингового банковского счета клиринговой организации / отдельном лицевом счете (счете) депо доверительного управляющего.

7.9. Клиент обязан возместить Управляющему все издержки, возникшие у Управляющего в связи с открытием и ведением Сегрегированного счета.

7.10. В качестве письменного подтверждения открытия Счета Клиента / ИИС Управляющий предоставляет Клиенту подписанный со стороны Управляющего Договор с информацией о номере Счета Клиента / ИИС. Номер Счета Клиента / ИИС служит для идентификации Клиента при любых обращениях Клиента к Управляющему.

7.11. Для учета ценных бумаг, предназначенных для совершения сделок в рамках Регламента и/или полученных в результате заключенных в рамках Регламента сделок, Управляющий самостоятельно открывает в реестре владельцев ценных бумаг лицевой счет (лицевые счета) доверительного управляющего, в депозитарии счета депо доверительного управляющего.

7.12. Исходя из выбранной Клиентом стратегии управления, Управляющий самостоятельно определяет на каких рынках организатора торговли необходимо зарегистрировать Клиента и осуществляет указанные действия (инициирует осуществление указанных действий Вышестоящим брокером по поручению Управляющего) в порядке, установленном соответствующим организатором торговли и клиринговой организацией.

7.13. В случае прекращения действия Договора Управляющий осуществляет закрытие Счета Клиента / ИИС и аннулирует регистрацию Клиента на соответствующих рынках организатора торговли.

## **Раздел 8. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета**

8.1. ИИС открывается Клиенту на основании заключенного Договора ДУ на ИИС. ИИС может быть открыт только физическому лицу.

8.2. Клиент вправе иметь только один ИИС, открытый у Управляющего или у другого профессионального участника рынка ценных бумаг. Клиент обязуется не открывать более одного ИИС. При заключении Договора ДУ на ИИС Клиент подтверждает и гарантирует Управляющему, что у него отсутствуют действующий договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, заключенный с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, а при наличии такового обязуется прекратить его действие в течение месяца с даты заключения Договора ДУ на ИИС. Ответственность за убытки, негативные последствия для Клиента, связанные с нарушением указанного условия, в том числе, но не ограничиваясь, за утрату Клиентом возможности воспользоваться правом на предоставление налогового вычета, взыскание с Клиента соответствующих сумм пеней, суммы налога на доходы физических лиц, несет исключительно Клиент.

8.3. Все активы, учитываемые на ИИС, обособляются от других принадлежащих Клиенту активов, учитываемых на другом Счете Клиента, открытом такому Клиенту в рамках Договора ДУ.

8.4. Зачисление денежных средств на ИИС осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 15 Регламента, с учетом особенностей, установленных настоящим разделом Регламента.

8.5. По Договору ДУ на ИИС допускается передача Клиентом Управляющему только денежных средств, за исключением случаев, перевода активов Клиента с другого ИИС, открытого у Управляющего в рамках договора на брокерское обслуживание или у другого профессионального участника рынка ценных бумаг в рамках договора о брокерском обслуживании или договора доверительного управления (при условии закрытия ИИС, с которого переводятся активы Клиента, и прекращения действия договора на ведение такого ИИС в соответствии с требованиями п.8.2 Регламента).

8.6. В случае открытия ИИС впервые по Договору ДУ на ИИС не допускается передача Клиентом ценных бумаг для зачисления на ИИС.

8.7. В случае открытия ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета допускается передача ценных бумаг, денежных средств для зачисления на ИИС при условии передачи всех ценных бумаг, денежных средств в полном объеме, учтенных на ИИС, открытом у профессионального участника рынка ценных бумаг, от которого Клиент переходит. При этом Клиент обязуется в течение 1 (Одного) месяца с даты заключения Договора ДУ на ИИС перевести на счета в ООО ИК «Айгенис» все учтенные на ИИС, открытом Клиенту у вышеуказанного профессионального участника рынка ценных бумаг денежные средства, ценные бумаги для зачисления на ИИС, открытый Клиенту в ООО ИК «Айгенис».

8.8. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года по Договору ДУ на ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей. В случае принятия изменений в законодательство Российской Федерации в части изменений в установленный размер совокупной суммы денежных средств, передаваемых Клиентом в течение календарного года по Договору на ИИС, Стороны будут руководствоваться такими изменениями, как в большую, так и в меньшую сторону. В случае открытия ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг в указанную сумму денежных средств включается сумма денежных средств, переданная на ИИС Клиента с другого ИИС, открытого этому же Клиенту у другого профессионального участника рынка ценных бумаг на основании договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, который прекращается, если денежные средства были зачислены на такой счет в текущем календарном году.

8.9. При перечислении денежных средств Клиентом на ИИС и достижении при этом порогового значения в 1 000 000 (Один миллион) рублей в течение календарного года, сумма денежных средств в части превышения зачисляется на другой Счет Клиента, а при отсутствии другого Счета Клиента, открытого у Управляющего, перечисляется по реквизитам, с которых данная сумма поступила Управляющему. В случае принятия изменений в законодательство Российской Федерации в части изменений в установленный размер совокупной суммы денежных средств, передаваемых Клиентом в течение календарного года по Договору на ИИС, Стороны будут руководствоваться такими изменениями, как в большую, так и в меньшую сторону.

8.10. Денежные средства и ценные бумаги, которые учтены на ИИС, могут быть использованы только для исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из договоров, заключенных на основании Договора ДУ на ИИС, и для исполнения и (или) обеспечения обязательств по Договору ДУ на ИИС.

8.11. Сделки на ИИС заключаются Управляющим в интересах Клиента в порядке, предусмотренном Регламентом, с учетом особенностей и ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

8.12. Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого на ИИС, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли.

8.13. Доходы в виде дивидендов и/или в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, зачисляются Управляющим на ИИС.

8.14. Клиент вправе потребовать возврата учтенных на его ИИС денежных средств и ценных бумаг или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (договор о брокерском обслуживании или договор доверительного управления). Возврат Клиенту денежных средств и ценных бумаг, учтенных на его ИИС, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения Договора ДУ на ИИС, заключенного с Управляющим, не допускается.

8.15. Вывод денежных средств и ценных бумаг с ИИС осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 16 Регламента, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим разделом Регламента.

8.16. В случае подачи Клиентом поручения на вывод активов с ИИС, вне зависимости от суммы/количества активов, подлежащих выводу, Управляющий считает это поручением Клиента на закрытие ИИС. При этом ИИС блокируется незамедлительно после приема такого поручения, по нему не могут быть проведены любые операции, за исключением операций по выводу активов, принадлежащих Клиенту. Все принадлежащие Клиенту активы подлежат выводу с ИИС за вычетом налогов / сборов в соответствии с действующим законодательством, не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи поручения на вывод. ИИС подлежит закрытию незамедлительно после перевода с него всех активов, принадлежащих Клиенту. При этом Договор ДУ на ИИС признается расторгнутым и прекращает свое действие с момента перевода с ИИС всех активов, принадлежащих Клиенту.

8.17. Управляющий уведомляет налоговые органы по месту своего нахождения об открытии или закрытии ИИС в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.18. Финансовый результат от операций по ИИС для целей исчисления и уплаты (удержания) налога на доходы физических лиц определяется Управляющим отдельно от прочих операций Клиента. Налоговая база по ИИС определяется отдельно от налоговой базы по прочим Счетам Клиента. Финансовый результат от операций по ИИС и операций по другим Счетам Клиента не сальдируются.

8.19. Управляющий, в случае прекращения Договора ДУ на ИИС, должен передать сведения о Клиенте и его ИИС профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

8.20. Клиент обязан уплатить в бюджет в установленном порядке сумму налога на доходы физических лиц (НДФЛ), не уплаченную Клиентом как налогоплательщиком в бюджет в связи с применением в отношении денежных средств, внесенных на индивидуальный инвестиционный счет, вычета, а также уплатить соответствующие суммы пеней, в случае прекращения Договора ДУ на ИИС до истечения 3 (Трех) лет с даты заключения Клиентом данного Договора, без перевода всех активов, учитываемых на этом ИИС, на другой ИИС, открытый тому же Клиенту.

8.21. Управляющий, как налоговый агент по операциям, учитываемым на ИИС Клиента, обязан исчислить, удержать и уплатить суммы НДФЛ на дату прекращения Договора ДУ на ИИС до истечения 3 (Трех) лет с даты заключения Клиентом Договора ДУ на ИИС, за исключением случаев прекращения Договора ДУ на ИИС с переводом всех активов, учитываемых на ИИС, на другой ИИС, открытый этому же Клиенту.

## **Раздел 9. Порядок признания Клиента квалифицированным инвестором**

9.1. Управляющий осуществляет признание Клиентов – физических и юридических квалифицированными инвесторами, внесение сведений о таких Клиентах в Реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а также исключение из указанного Реестра в соответствии с порядком, определенным Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», размещенным на Сайте Управляющего.

## **Раздел 10. Уполномоченные лица**

10.1. Во всех случаях, даже если это не обозначено прямо в тексте Регламента, получать информацию об операциях Клиента и инициировать поручения от имени Клиента может только сам Клиент (если Клиент – физическое лицо) или его представители, имеющие необходимый объем полномочий – уполномоченные лица.

10.2. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента – юридического лица могут органы юридического лица в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами юридического лица в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.3. Без доверенности выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента – несовершеннолетнего физического

лица могут законные представители физического лица – родители, опекуны, усыновители, попечители и т. д.

10.4. В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Управляющий также рассматривает должностных лиц уполномоченных государственных органов, действующих в пределах своих служебных полномочий, в качестве лиц, уполномоченных инициировать проведение операций по счетам Клиента.

10.5. Права иных лиц выступать в качестве уполномоченного лица от имени Клиента должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом. Доверенность от имени Клиента – юридического лица, должна быть подписана уполномоченным на то лицом и заверена печатью юридического лица.

10.6. Доверенность уполномоченному лицу Клиента выдается по форме, установленной в Приложении № 6а к Регламенту (№ 6(а) – для физических лиц, № 6(б) – для юридических лиц). Если в доверенности, предоставленной Клиентом, не указаны все необходимые полномочия, то Управляющий оставляет за собой право не принять такую доверенность.

10.7. Доверенность, выдаваемая Клиентом – физическим лицом на другое физическое лицо должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в офисе Управляющего в присутствии самого Клиента и лица, назначаемого представителем. Управляющий вправе отказать Клиенту в принятии такой доверенности и потребовать от Клиента предоставить нотариально удостоверенную доверенность. Доверенность, выдаваемая Клиентом – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Клиента.

10.8. Управляющий проводит процедуру регистрации уполномоченных лиц в рамках процедуры открытия Счета Клиента / ИИС. Управляющий регистрирует уполномоченных лиц Клиента при условии предоставления Управляющему надлежащим образом оформленной доверенности на уполномоченное лицо Клиента, а также документов, предусмотренных п.4.5 Регламента.

10.9. Авторизация уполномоченных лиц производится путем предъявления паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) уполномоченным лицом Клиента сотруднику Управляющего, принимающему сообщения Клиента (передающему сообщения Клиенту). Авторизация уполномоченных лиц при дистанционном обслуживании Клиента производится в порядке, определенном разделом 12 Регламента.

10.10. Уведомление о прекращении действия доверенности на уполномоченное лицо Клиента считается полученным Управляющим и Управляющий считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Клиента (для Управляющего действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Управляющим Уведомления, указанного в настоящем пункте, лично от Клиента/представителя Клиента либо по почте, о чем на таком Уведомлении делается соответствующая датированная отметка Управляющего и ставится подпись уполномоченного сотрудника Управляющего.

## **Раздел 11. Администрирование счета**

11.1. Изменение условий Договора осуществляется путем подписания Управляющим с Клиентом Дополнительного соглашения к Договору (стандартная форма Дополнительного соглашения к Договору размещена на Сайте Управляющего).

11.2. Клиент обязан в кратчайший срок представлять Управляющему все изменения в содержании документов, представленных Управляющему в соответствии с п.4.5 Регламента, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Договоре, Дополнительном соглашении к Договору и Анкете Клиента / представителя клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца, включая сведения о самом Клиенте, его правоспособности, его уполномоченных лицах, бенефициарных владельцах и выгодоприобретателях.

11.3. Клиент единолично несет всю ответственность за убытки (включая реальный ущерб и упущенную выгоду), которые могут возникнуть у Клиента в связи с несвоевременным предоставлением Управляющему документов, указанных в п.11.2 Регламента.

11.4. Требование Клиента о регистрации изменений сведений о владельце Счета Клиента / ИИС удовлетворяется Управляющим при условии, что оно не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

11.5. Изменение реквизитов Клиента, либо его уполномоченных лиц, либо изменение иных данных, указываемых Клиентом в Договоре, Дополнительном соглашении к Договору и Анкете клиента / представителя Клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца, производится путем направления Клиентом Управляющему соответствующего письма по электронной почте с адреса электронной почты, указанного в Анкете клиента, либо через Личный кабинет Клиента. Одновременно Клиентом предоставляются оригиналы или должным образом заверенные копии документов, подтверждающих внесенные изменения, а также обновленная Анкета клиента / представителя Клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца соответственно.

11.6. Изменения вступают в силу с момента регистрации Управляющим письма Клиента об изменении данных. Регистрация осуществляется после проверки предоставленных документов.

## **Раздел 12. Порядок и способы обмена сообщениями**

12.1. По всем вопросам, связанным с оказанием Клиенту услуг в рамках Договора, Клиент должен контактировать с сотрудниками клиентского сервиса Управляющего.

12.2. Обмен сообщениями между Управляющим и Клиентом может производиться путем предоставления документов в бумажной форме, включая предоставление таких документов лично Клиентом или его уполномоченным представителем, направление документов по почте и с курьером, а также направления сообщений одним из следующих дистанционных способов обмена сообщениями:

- по телефону;
- по электронной почте;
- через Личный кабинет Клиента.

12.3. Использование любых иных способов для обмена сообщениями с Управляющим допускается, только если это предусмотрено двусторонним или многосторонним соглашением, в котором участвуют Управляющий и Клиент.

12.4. В дополнение к публикации информации о различных изменениях на Сайте Управляющего, уведомление о таких изменениях может рассылаться Управляющим Клиентам по электронной почте или размещаться в Личном кабинете Клиента (при наличии технической возможности у Управляющего для размещения таких уведомлений в Личном кабинете Клиента).

12.5. При обмене письменными сообщениями и документами между Управляющим и Клиентом применяются следующие общие обязательные правила:

- обмен документами Клиентом (его уполномоченным лицом) или курьером с Управляющим, может производиться только в офисе Управляющего, расположенном по адресу, указанному на Сайте Управляющего.
- направление сообщений почтой может производиться только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Управляющим и Клиентом в качестве почтовых адресов, в порядке, предусмотренном Регламентом;
- во всех случаях письменное сообщение должно быть подписано уполномоченным лицом отправителя.

12.6. Управляющий принимает от Клиента сообщения и направляет Клиенту сообщения одним из дистанционных способов обмена сообщениями только при условии, что указанный способ обмена сообщениями предварительно акцептован Клиентом. Акцепт дистанционного способа обмена сообщениями будет считаться полученным Управляющим, если в тексте Договора либо Дополнительного соглашения к Договору, представленного Клиентом Управляющему, содержится соответствующая ссылка на один или несколько вышеуказанных способов обмена сообщениями.

12.7. Акцепт Клиентом одного или нескольких дистанционных способов обмена сообщениями будет означать, что Клиент акцептовал все правила и условия использования этого способа, зафиксированные в Регламенте или приложениях к нему, а также что Клиент признает все сообщения, направленные Управляющему указанным способом с соблюдением правил и в порядке, предусмотренном Регламентом, имеющими такую же юридическую силу, как и письменные сообщения.

12.8. Сообщения, направленные с отступлением от правил, предусмотренных Регламентом, могут считаться полученными, только если адресат подтвердит факт их получения отправителю.

12.9. Моментом получения сообщения считается:

- при доставке курьером службы доставки – дата подписания расписки о получении уполномоченным представителем получателя;
- при личном визите Клиента в офис Управляющего – дата регистрации документа в качестве входящего документа в системе документооборота Управляющего;
- в случае пересылки по почте способом, предусматривающим получение расписки, подтверждающей факт получения почтового отправления, – дата подписания расписки о получении корреспонденции уполномоченным представителем получателя;
- при направлении сообщения по электронной почте – момент получения сообщения на адрес электронной почты, указанный Управляющим в качестве адреса для направления сообщений Управляющему и размещенный на Сайте Управляющего;
- при направлении сообщения через Личный кабинет Клиента, иную систему электронного документооборота, – дата и время получения документа, зафиксированные сервером Управляющего.

12.10. В случае если дата фактического получения сообщения приходится на нерабочий день получателя, или доставка и получение сообщения произошли по окончании рабочего дня получателя, то датой получения сообщения считается следующий рабочий день получателя.

### **Обмен сообщениями по телефону**

12.11. Акцепт Клиентом обмена сообщениями по телефону означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Управляющего и Клиента, осуществленных Управляющим при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях. По своему желанию подобную запись может вести и Клиент.

12.12. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то после совершения акцепта Клиент получает право направить по телефону только следующие типы стандартных сообщений, предусмотренных Регламентом:

- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Управляющего.

12.13. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий направляет Клиенту по телефону только:

- подтверждения о приеме поручений;
- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Клиента.

12.14. Для направления сообщений Клиенту Управляющий использует любой телефонный номер, указанный в Анкете клиента/Анкете представителя.

12.15. Для направления сообщений Управляющему посредством телефонной связи Клиент/уполномоченное лицо Клиента обязан использовать исключительно номер (номера) телефона, указанные на Сайте Управляющего в качестве контактных телефонов.

12.16. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий принимает сообщения и предоставляет информацию для Клиента только через уполномоченных лиц Клиента, ранее зарегистрированных Управляющим.

12.17. Для обмена сообщениями посредством телефонной связи, Клиент / уполномоченное лицо Клиента устанавливает пароль (кодовое слово), необходимый(ое) для последующей идентификации и авторизации Клиента (его уполномоченного лица). Пароль отражается Клиентом / уполномоченным лицом Клиента в Техническом протоколе (Приложение 3 к Регламенту) и передается Управляющему.

12.18. Клиент / уполномоченное лицо Клиента обязуется обеспечивать неразглашение пароля третьим лицам, не являющимся уполномоченными лицами Клиента для целей настоящего Регламента. Риски, связанные с неисполнением Клиентом / уполномоченным лицом Клиента обязанности, установленной настоящим пунктом, несет Клиент / уполномоченное лицо Клиента. Клиент обязуется не пересылать пароль по электронной почте, даже если получателем сообщения, содержащего пароль, является уполномоченное лицо Клиента.

12.19. Срок действия пароля определяется Клиентом / уполномоченным лицом Клиента самостоятельно. По истечении срока действия пароля Клиент / уполномоченное лицо Клиента устанавливает новый пароль и направляет Управляющему обновленный Технический протокол.

12.20. В случае получения сведений о компрометации пароля, Клиент / уполномоченное лицо Клиента обязан незамедлительно уведомить об этом Управляющего наиболее быстрым доступным способом обмена сообщениями, акцептованным Клиентом. Риск возникновения у Клиента убытков, связанных с неисполнением Клиентом / уполномоченное лицо Клиента обязанности, установленной настоящим пунктом, несет Клиент / уполномоченное лицо Клиента. При получении уведомления, предусмотренного настоящим пунктом, Управляющий приостанавливает действие текущего пароля Клиента и приостанавливает прием сообщений от Клиента посредством телефонной связи. Управляющий возобновляет прием сообщений от Клиента посредством телефонной связи после получения от Клиента (уполномоченного лица Клиента) нового пароля.

12.21. Управляющий рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями по телефонной связи с Управляющим, как Клиента или уполномоченное им лицо и интерпретирует любые телефонные сообщения этого лица как сообщения Клиента (его уполномоченного лица), если это лицо, проходит следующую процедуру идентификации:

**1 Этап.** Указанное лицо правильно назовет уполномоченному сотруднику Управляющего следующие реквизиты Клиента:

- полное наименование Клиента – юридического лица (ФИО клиента – физического лица);
- номер Договора между Управляющим и Клиентом.

**2 Этап.** В ответ на запрос уполномоченного сотрудника Управляющего указанное лицо правильно назовет пароль (кодовое слово), установленное Клиентом/ уполномоченным лицом Клиента.

### **Обмен сообщениями с использованием электронной почты**

12.22. Использование Клиентом способа обмена сообщениями с использованием адреса электронной почты Клиента, указанного в Анкете клиента / Анкете представителя, означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров

- отсканированных документов, удовлетворяющих требованиям, изложенным ниже в настоящем разделе;
- распечатки текста, направленных Клиентом Управляющему и Управляющим Клиенту сообщений.

12.23. Клиент имеет право направить по электронной почте отсканированные документы только следующих типов сообщений, предусмотренных Регламентом:

- информационные поручения (запросы) и ответы на информационные запросы Управляющего.

12.24. Отсканированные документы, направленные по электронной почте, будут считаться принятыми при условии, что возможно произвести простое визуальное сличение подписи Клиента или его уполномоченного представителя и оттиска его печати (для Клиентов – юридических лиц), а все обязательные в соответствии с настоящим Регламентом реквизиты сообщения на отсканированном документе четко различимы. Управляющий рекомендует Клиенту после направления отсканированного документа по электронной почте всегда обращаться к сотруднику Управляющего за подтверждением факта приема отсканированного документа.

12.25. Клиент имеет право направить по электронной почте в виде текста письма только следующие типы сообщений, предусмотренных Регламентом:

- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Управляющего.

12.26. Управляющий имеет право направлять Клиенту по электронной почте следующие документы:

- Отчеты Управляющего;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента.

12.27. Управляющий имеет право направить по электронной почте в виде файла-вложения отчеты Управляющего в формате, предусмотренном программным обеспечением по ведению внутреннего учета, используемым Управляющим.

12.28. Управляющий имеет право направить по электронной почте в виде текста письма только следующие типы сообщений, предусмотренных Регламентом:

- подтверждения о приеме поручений;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента.

### **Обмен сообщениями через Личный кабинет Клиента**

12.29. Правила и особенности использования Личного кабинета Клиента регулируются Соглашением об электронном документообороте, заключенным между Клиентом и Управляющим.

12.30. Обмен сообщениями через Личный кабинет может осуществляться при условии предварительного заключения между Клиентом и Управляющим Соглашения об электронном документообороте одним из следующих способов:

- указания в Договоре или Дополнительном соглашении к Договору в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями через Личный кабинет Клиента (применяется при заключении Договора при личном присутствии Клиента (его уполномоченного представителя));
- акцепта Клиентом оферты о заключении Соглашения об электронном документообороте, размещенной на Специализированном разделе Сайте Управляющего (применяется при дистанционном заключении Договора с Клиентом физическим лицом).

12.31. Доступ к Личному кабинету осуществляется с использованием сети Интернет и телефонного аппарата с установленным на нем мобильным приложением или с использованием сети Интернет и Сайта Управляющего.

12.32. Доступ в Личный кабинет через мобильное приложение осуществляется после его установки на мобильном устройстве с операционной системой Android или iOS при соблюдении условий Соглашения об электронном документообороте. Мобильное приложение должно быть установлено Клиентом из магазина приложений самостоятельно.

12.33. Клиент получает доступ к Личному кабинету с помощью логина и пароля. Порядок получения (формирования) логина и пароля определяется Соглашением об электронном документообороте.

12.34. Управляющий вправе в одностороннем порядке менять правила использования Личного кабинета в любое время без предварительного уведомления Клиента.

12.35. Управляющий оставляет за собой право в любое время улучшать или модифицировать Личный кабинет, расширять или сужать его функционал. Функционал Личного кабинета также зависит от мобильного приложения, посредством которого осуществляется доступ в Личный кабинет.

12.36. В целях подписания Сторонами сообщений, направляемых через Личный кабинет, Клиент и Управляющий пришли к соглашению использовать простую электронную подпись. На основании отдельного Дополнительного соглашения к Договору и при наличии соответствующей технической возможности Управляющий и Клиент – юридическое лицо могут использовать усиленную квалифицированную электронную подпись в целях подписания сообщений, направляемых через Личный кабинет.

12.37. Порядок, права и обязанности Сторон при использовании Личного кабинета, в т.ч. при использовании простой электронной подписи, способы формирования простой электронной подписи регламентируются Соглашением об электронном документообороте.

12.38. Управляющий вправе приостановить, ограничить или прекратить доступ к Личному кабинету, если обнаружит в действиях Клиента признаки нарушения условий Договора, Соглашения об электронном документообороте, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в иных случаях, в том числе без объяснения причин.

12.39. Акцепт Клиентом использования для обмена сообщениями Личного кабинета, в том числе означает:

- признание Клиентом используемых в Личном кабинете методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- отказ Клиента от претензий к Управляющему, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в Личном кабинете;
- признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта подачи поручения и/или сообщения, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, выписки из электронного журнала серверной части Личного кабинета Клиента.

12.40. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий принимает через Личный кабинет следующие типы стандартных сообщений:

- поручения на вывод денежных средств и на операции с ценными бумагами;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Управляющего;
- обращения (жалобы) Клиента.

12.41. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий передает Клиенту через Личный кабинет следующие типы стандартных сообщений:

- подтверждения о приеме поручений;
- Отчеты Управляющего;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента;
- ответы на обращения (жалобы) Клиента.

12.42. Кроме документов, указанных в п.12.40 и 12.41 Регламента, электронными документами, которые могут быть сформированы и подписаны в Личном кабинете являются

- Договор или Дополнительное соглашение к Договору (в случае упрощенной идентификации и последующего дистанционного заключения Договора с Клиентом – гражданином Российской Федерации);
- Анкета клиента / представителя клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца;
- Анкета для определения инвестиционного профиля клиента;
- Инвестиционной профиль клиента;
- Индивидуальная стратегия управления;
- уведомление о расторжении Договора, соглашение о расторжении Договора.

Окончательный перечень документов определяется Управляющим и размещается в Личном кабинете Клиента. Перечень может быть изменен или дополнен Управляющим в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента.

12.43. Документы, указанные в п.12.40 – 12.42 Регламента, переданные через Личный кабинет Клиента, имеют для сторон юридическую силу оригиналов, дополнительное предоставление данных документов в простой письменной форме не требуется.

12.44. Управляющий рекомендует Клиентам заранее согласовать с Управляющим, и использовать в случаях временной неработоспособности Личного кабинета иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

12.45. Управляющий не несет ответственность за возможные убытки и/или упущенную выгоду, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Управляющему или получить от Управляющего сообщение через Личный кабинет.

12.46. В течение всего срока пользования Личного кабинета Управляющий обеспечивает Клиента консультационной поддержкой по телефону.

#### **Обмен сообщениями через иные согласованные Управляющим и Клиентом – юридическим лицом системы электронного документооборота**

12.47. Обмен сообщениями через согласованную Управляющим и Клиентом – юридическим лицом систему



электронного документооборота может осуществляться при условии указания в Договоре или Дополнительном соглашении к Договору в качестве способа обмена сообщениями обмен сообщениями через соответствующую систему электронного документооборота.

12.48. В целях подписания Сторонами сообщений, направляемых через согласованную Сторонами систему электронного документооборота, Клиент и Управляющий пришли к соглашению использовать усиленную квалифицированную электронную подпись.

12.49. Управляющий вправе в любой момент приостановить, ограничить или прекратить использование обмена сообщениями через согласованную систему электронного документооборота, если обнаружит в действиях Клиента признаки нарушения условий Договора, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, в иных случаях, в том числе без объяснения причин.

12.50. Акцепт Клиентом использования для обмена сообщениями согласованной сторонами системы электронного документооборота, в том числе означает:

- признание Клиентом используемых в согласованной системе электронного документооборота методов обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- отказ Клиента от претензий к Управляющему, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения идентификации сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в согласованной системе электронного документооборота;
- признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта подачи поручения и/или сообщения, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, выписки из электронного журнала в согласованной системе электронного документооборота.

12.51. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий принимает через согласованную Сторонами систему электронного документооборота следующие типы стандартных сообщений:

- поручения на вывод денежных средств и на операции с ценными бумагами;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Управляющего;
- обращения (жалобы) Клиента.

12.52. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то Управляющий передает Клиенту через согласованную Сторонами систему электронного документооборота следующие типы стандартных сообщений:

- подтверждения о приеме поручений;
- Отчеты Управляющего;
- информационные письма, информационные запросы и ответы на информационные запросы Клиента;
- ответы на обращения (жалобы) Клиента.

12.53. Кроме документов, указанных в п.12.51 и 12.52 Регламента, электронными документами, которые могут быть сформированы и подписаны через согласованную систему электронного документооборота являются

- Договор или Дополнительное соглашение к Договору;
- Анкета клиента / представителя клиента / выгодоприобретателя / бенефициарного владельца;
- Анкета для определения инвестиционного профиля клиента;
- Инвестиционный профиль клиента;
- Индивидуальная стратегия управления;
- уведомление о расторжении Договора, соглашение о расторжении Договора.

12.54. Документы, указанные в п. 12.51 – 12.53 Регламента, переданные через согласованную систему электронного документооборота, имеют для сторон юридическую силу оригиналов, дополнительное предоставление данных документов в простой письменной форме не требуется.

12.55. Управляющий рекомендует Клиентам заранее согласовать с Управляющим, и использовать в случаях временной неработоспособности согласованной системы электронного документооборота иные альтернативные способы обмена сообщениями, из числа предусмотренных Регламентом.

12.56. Управляющий не несет ответственность за возможные убытки и/или упущенную выгоду, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной невозможности направить Управляющему или получить от Управляющего сообщение через согласованную систему электронного документооборота.

## **Раздел 13. Порядок использования счетов в сторонних организациях для учета Активов Клиентов**

13.1. Условия и порядок использования счетов в кредитных организациях для учета денежных средств Клиентов определяется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Для учета денежных средств Клиентов в целях разделения собственных денежных средств и денежных средств Клиентов при осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Управляющий использует отдельные банковские счета, открытые Управляющим в кредитных организациях для учета денежных средств, принадлежащих Клиентам (Счета доверительного управляющего). На указанные счета зачисляются денежные средства Клиентов, предназначенные для инвестирования в рамках Договора, а также денежные средства, полученные по сделкам, заключенным в интересах Клиентов в рамках Договора.

13.3. Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Управляющий открывает отдельный лицевой счет (счета) доверительного управляющего / отдельный счет (счета) депо доверительного управляющего в депозитарии / отдельный счет (счета), предназначенный(ые) для учета прав на ценные бумаги Клиентов Управляющего, открытый в иностранной организации, включенной в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона № 39-ФЗ.

13.4. Аналогичным образом осуществляет разделение собственных и клиентских денежных средств и ценных бумаг

- на клиринговом банковском счете клиринговой организации (на клиринговом банковском счете клиринговой организации открывается отдельный расчетный код для учета собственных денежных средств и ценных бумаг и отдельный расчетный код для учета денежных средств и ценных бумаг клиентов Управляющего).

- на брокерском счете Вышестоящего брокера (у Вышестоящего брокера открывается отдельный брокерский счет для учета собственных денежных средств и ценных бумаг и отдельный брокерский счет для учета денежных средств и ценных бумаг клиентов Управляющего).

13.5. Принимая условия Регламента, Клиент соглашается, что принадлежащие ему Активы будут учитываться на общем счете (счетах), указанных в п.13.2 – 13.4 Регламента, вместе с Активами других Клиентов.

13.6. Клиент вправе потребовать от Управляющего открыть отдельный Счет доверительного управляющего в кредитной организации (в т.ч. для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных в интересах Клиента) / отдельный лицевой счет (счет депо) доверительного управляющего / отдельный расчетный код на клиринговом банковском счете клиринговой организации / отдельный брокерский счет у Вышестоящего брокера для обособленного учета его денежных средств и иного имущества. На данном банковском счете / лицевом счете (счете депо) доверительного управляющего / расчетном коде / брокерском счете Управляющий обязан хранить исключительно денежные средства и иное имущество Клиента. Для акцепта услуги по обособленному хранению Управляющим денежных средств и иного имущества Клиента в Договоре / Дополнительном соглашении к Договору Клиент выбирает вид открываемого Счета Клиента / ИИС: Сегрегированный счет Клиента. Услуга по открытию Сегрегированного счета Клиента доступна только в случае управления Активами Клиента в рамках Индивидуальной стратегии управления.

13.7. Управляющий вправе зачислять денежные средства с собственного счета на Счет (Счета) доверительного управляющего в следующих случаях:

- возврат Клиенту его денежных средств, ошибочно поступивших на расчетный счет Управляющего;
- возврат Клиенту сумм, неправильно удержанных Управляющим.

13.8. Кроме операций списания/зачисления денежных средств в результате исполнения сделок, совершенных Управляющим в интересах Клиентов, к операциям по Счету доверительного управляющего также относятся:

- поступления денежных средств от Клиента;
- отзыв Клиентом денежных средств;
- перевод денежных средств Клиента между Счетами доверительного управляющего, принадлежащих Управляющему;
- конвертация денежных средств Клиента;
- списание вознаграждения и расходов Управляющего;
- списание суммы неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей перед Управляющим;
- списание денежных средств с целью уплаты налога в связи с исполнением Управляющим обязанностей налогового агента Клиента;
- прочие операции с денежными средствами, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Регламентом.

## **Раздел 14. Поручения**

14.1. Любые поручения должны быть направлены Управляющему с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена сообщениями.

14.2. Поручения Клиента, направляемые Управляющему, должны содержать исчерпывающую информацию, достаточную для их однозначного толкования и исполнения Управляющим в соответствии с условиями, изложенными в Регламенте. Если поручение Клиента может быть истолковано различным образом, Управляющий отклоняет такое поручение.

14.3. Все поручения должны быть подписаны или подтверждены одним из уполномоченных лиц Клиента. Полномочия лица, подписавшего или подтвердившего поручение, должно соответствовать типу поручения.

14.4. Клиент вправе подать Управляющему следующие виды поручений:

- поручение на вывод денежных средств;
- поручение на операцию с ценными бумагами.

14.5. Управляющий не принимает к исполнению письменные поручения:

- в случае возникновения у Управляющего сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента или его уполномоченного лица;
- в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами и исполнение поручения приводит к нарушению данных обязательств;
- противоречия требований и условий, содержащихся в поручении Клиента, положениям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, Базовых стандартов и (или) внутренних стандартов НАУФОР;
- в иных случаях, предусмотренных Регламентом.

14.6. Управляющий вправе не принимать к исполнению поручения Клиента в случае отсутствия на Счете Клиента / ИИС денежных средств / ценных бумаг, достаточных для осуществления расчетов по ранее заключенным сделкам, неоплаты возмещаемых расходов и вознаграждения Управляющего.

14.7. По требованию Клиента ксерокопия поручения, составленного в письменной форме, полученного лично от Клиента или с курьером, вручается Клиенту (или курьеру) с отметкой о времени его получения Управляющим.

14.8. Клиенты при составлении поручений, предусмотренных Регламентом, в виде письменного документа, обязаны использовать бланки стандартных форм, разработанные Управляющим. Бланки поручений содержатся в приложениях к Регламенту.

## **Раздел 15. Передача Активов в управление**

15.1. Порядок передачи Активов в управление, установленный в настоящем разделе, действует в случае передачи Активов, как при заключении Договора, так и в любое время в процессе его действия, если Стратегией управления не установлен запрет на дополнительную передачу Активов в управление в течение срока действия Договора.

15.2. Передаче в управление Управляющему подлежат только те Активы, перечень и объем которых установлен в согласованных Сторонами Стратегиях управления.

15.3. Клиент вправе перевести принадлежащие ему ценные бумаги в доверительное управление на лицевой счет (счет депо) доверительного управляющего, принадлежащий Управляющему в случае открытия ИИС в рамках перехода от другого профессионального участника рынка ценных бумаг по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета (такая передача ценных бумаг для зачисления на ИИС осуществляется в порядке, определенном разделом 8 Регламента).

15.4. Если Стратегией управления установлена минимальная сумма денежных средств, в том числе Иностранной валюты, которая может быть внесена в рамках Стратегии управления, то Клиент обязан внести денежные средства в управление с соблюдением таких требований (не меньше установленной минимальной суммы).

15.5. В случаях, предусмотренных соответствующими Стратегиями управления, могут разрешаться дополнительные вводы Активов, в том числе частичные вводы Активов до образования объема, достаточного для принятия в управление Управляющим.

15.6. При первоначальном зачислении Активов в управление Клиент обязан обеспечить передачу Активов не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней со дня присоединения к Договору, если Стратегией управления не установлено иное.

15.7. Стоимость Активов, передаваемых в управление при заключении Договора, определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости активов в доверительном управлении Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис».

15.8. Зачисление Клиентом денежных средств на Счет Клиента / ИИС может производиться одним из следующих способов:

- путем безналичного их перевода на один из Счетов доверительного управляющего, информация о котором размещена на Сайте Управляющего. В платежном поручении Клиентом в назначении платежа указывается «Пополнение Счета Клиента», номер и дата Договора доверительного управления, Ф.И.О / наименование Клиента или

«Пополнение ИИС», номер и дата Договора доверительного управления на ведение ИИС, Ф.И.О / наименование Клиента.

- путем перечисления безналичных денежных средств на расчетный код клирингового банковского счета, на котором учитываются денежные средства клиентов, заключивших с Управляющим Договор. Информация о расчетных кодах клирингового банковского счета, на которые Клиенты могут переводить денежные средства, размещается на Сайте Управляющего. В платежном поручении Клиентом в назначении платежа указывается «Пополнение Счета», номер и дата Договора доверительного управления, номер расчетного кода, Ф.И.О / наименование Клиента или «Пополнение ИИС», номер и дата Договора доверительного управления на ведение ИИС, номер расчетного кода, Ф.И.О / наименование Клиента.

15.9. Для передачи ценных бумаг в управление Клиент переводит ценные бумаги на лицевые счета (счета депо) доверительного управляющего, открытые на имя Управляющего. Указанные лицевые счета (счета депо) доверительного управляющего раскрываются на Сайте Управляющего. При осуществлении перевода ценных бумаг в распоряжении на перевод ценных бумаг в поле «основание перевода» Клиент должен указать номер и дату заключения Договора.

15.10. Клиент оформляет депозитарный перевод принадлежащих ему ценных бумаг в том реестре или депозитарии, в котором учитываются права на его ценные бумаги. Во всех случаях перевод ценных бумаг Клиента осуществляется в соответствии с правилами и в сроки того депозитария, в котором Клиент хранит указанные ценные бумаги, а также депозитария, в который осуществляется перевод.

15.11. В целях зачисления ценных бумаг на лицевой счет (счет депо) доверительного управляющего, открытого Управляющему, Клиент обязан направить Управляющему Поручение на операции с ценными бумагами (Приложение 5в к Регламенту) с указанием всех реквизитов такого перевода. Управляющий принимает такое поручение при условии его передачи способом, прямо предусмотренным настоящим Регламентом и акцептованным Клиентом.

15.12. Управляющий зачисляет на Счет Клиента / ИИС Активы, переведенные Клиентом Управляющему, либо полученные Управляющим в результате заключенных в интересах Клиента сделок и операций.

15.13. Датой передачи Активов в управление является дата получения Управляющим Активов в объеме, достаточном для осуществления управления в соответствии со Стратегией управления:

- в случае передачи денежных средств – дата зачисления денежных средств на Счет доверительного управляющего, принадлежащий Управляющему / расчетный код Управляющего клирингового банковского счета клиринговой организации, раскрытые на сайте Управляющего;
- в случае передачи бездокументарных ценных бумаг и обездвиженных документарных ценных бумаг – дата зачисления ценных бумаг на счет депо или лицевой счет доверительного управляющего, раскрытые на сайте Управляющего, с обязательным предоставлением Уведомления о переводе ценных бумаг, подтверждающего факт соответствующего перевода ценных бумаг;
- в случае передачи документарных ценных бумаг без обязательного централизованного учета прав – дата подписания Сторонами Акта приема-передачи ценных бумаг.

15.14. Управляющий вправе отказать в принятии Активов в управление и вернуть их Клиенту за счет последнего в следующих случаях:

- в случае нарушения Клиентом установленных Договором сроков для передачи Активов;
- в случае передачи Активов в размере, менее установленного в соответствующей Стратегии управления;
- в случае если Стратегией управления не предусмотрена передача данного вида Активов;
- в случае если из платежного документа невозможно однозначно установить назначение платежа.
- в случае поступления Управляющему на имя Клиента денежных средств от третьего лица или непредставления Клиентом документов в целях идентификации плательщика денежных средств и невозможности идентификации Управляющим плательщика денежных средств,

Если Управляющий отказывает в принятии Активов в управление, возврат таких Активов отправителю осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем их поступления Управляющему.

15.15. Зачисление Активов на Счет Клиента / ИИС производится не позднее рабочего дня, следующего днем передачи Активов в управление, который определен в п.15.13 Регламента.

15.16. Зачисление денежных средств в иностранной валюте осуществляется в рамках валютного законодательства Российской Федерации.

15.17. Управляющий приступает к управлению на следующий рабочий день после зачисления, в соответствии с п. 15.15 Регламента всех предназначенных для управления Активов.

## **Раздел 16. Вывод Активов**

16.1. Вывод Активов осуществляется при прекращении Договора, а также в случаях дополнительных (частичных) выводов, предусмотренных соответствующими Стратегиями управления.

16.2. По общему правилу вывод Активов осуществляется в денежной форме на основании поручения на вывод денежных средств, согласно Приложению № 5а или 5б к Договору, если иное не определено в Дополнительном соглашении к Договору, заключенному между Клиентом и Управляющим.

16.3. При выводе Активов в денежной форме, реализация ценных бумаг, котируемых у организаторов торговли, производится в стандартные сроки, предусмотренные Правилами организатора торговли, а иных ценных бумаг – в зависимости от рыночной конъюнктуры с предварительным согласованием с Клиентом.

16.4. В случае невозможности продажи ценных бумаг с целью вывода Активов в денежной форме, Управляющий обязан направить соответствующее Уведомление Клиенту с приложением Отчета Управляющего по состоянию на текущую дату. В таком случае Клиент обязан предоставить Управляющему поручение на вывод ценных бумаг по форме Приложения № 5в к Договору с указанием реквизитов для перевода ценных бумаг Клиенту.

16.5. Частичный вывод Активов.

16.5.1. Управляющий отказывает в приеме поручения на частичный вывод Активов в случаях если:

- Стратегией управления не предусмотрен частичный вывод Активов;
- расходы на вывод Активов превышают стоимость Активов;
- в Уведомлении не указаны или указаны некорректно, не в полном объеме реквизиты для вывода Активов;
- вывод Активов приведет к нарушению Стратегии управления;
- вывод Активов приведет к нарушению законодательства Российской Федерации.

16.5.2. Управляющий осуществляет частичный вывод Активов в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения от Клиента поручения на вывод соответствующих Активов при условии, что указанное поручение будет принято к исполнению.

16.6. Вывод Активов Клиенту при прекращении действия Договора.

16.6.1. Прекращение Договора по инициативе Клиента и полный вывод Активов осуществляются на основании Уведомления о расторжении Договора по форме Приложения № 8 к Договору, содержащего реквизиты для вывода Активов.

16.6.2. В случае прекращения Договора по инициативе Управляющего, Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней после получения Уведомления о расторжении Договора предоставить Управляющему поручение на вывод соответствующих Активов по форме Приложения № 5а, 5б или 5в к Договору с реквизитами для вывода Активов.

16.6.3. Вывод Активов при прекращении Договора осуществляется в течение 20 (Двадцати) календарных дней со дня получения от Клиента Уведомления о расторжении Договора либо со дня получения поручения на вывод Активов.

16.6.4. Вывод Активов осуществляется в пределах остатка, свободного от любых обязательств Клиента перед Управляющим и третьими лицами, в том числе от обязательств по сделкам, заключенным за счет и в интересах Клиента, по уплате комиссии Управляющему, возмещаемых расходов, в т.ч. которые могут возникнуть после прекращения Договора, пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом обязанностей в соответствии с настоящим Регламентом, а также от налоговых обязательств, возникших у Клиента.

16.7. Поручения на вывод Активов принимаются Управляющим в рабочие (банковские) дни с 10.00 до 19.00 московского времени и исполняются в сроки, определенные настоящим разделом Регламента. Поручение на вывод Активов, поступившее Управляющему позднее 16 часов 00 минут, может быть принято следующим рабочим днем по усмотрению Управляющего.

16.8. Управляющий исполняет поручение Клиента на вывод Активов при соблюдении одновременно следующих условий:

- поручение подано способом, установленным Регламентом;
- поручение содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Регламентом форме;
- наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.

16.9. Допускается увеличение срока вывода Активов в следующих случаях:

- на дату приема поручения на вывод Активов/Уведомления о расторжении Договора Управляющим совершены сделки, расчеты по которым осуществляются в срок равный или превышающий срок, предусмотренный Договором для вывода Активов;
- на дату приема поручения на вывод Активов/Уведомления о расторжении Договора Управляющим совершены сделки по приобретению ценных бумаг при их размещении. При этом день начала торгов по таким ценным бумагам у организатора торговли не наступил;

- в период, предусмотренный для вывода Активов, торги ценными бумагами не проводятся.

В таких случаях вывод Активов осуществляется не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с даты завершения расчетов по ранее заключенным сделкам, либо с даты начала торгов.

16.10. Сроки передачи Активов соблюдаются Управляющим при отсутствии существенных обстоятельств, препятствующих выполнению данных условий. В случае если передача Активов Клиента задерживается по причинам, не зависящим от Управляющего, Управляющий не несет ответственности за задержку передачи Активов Клиенту.

16.11. Датой вывода Активов Управляющим является:

- в случае вывода денежных средств – дата списания денежных средств со Счета доверительного управляющего / расчетного кода Управляющего на клиринговом банковском счете;
- в случае вывода бездокументарных ценных бумаг и обездвиженных документарных ценных бумаг – дата списания ценных бумаг с лицевого счета (счета депо) доверительного управляющего, открытого на имя Управляющего для учета ценных бумаг клиентов, переданных в доверительное управление/ лицевого счета Управляющего, открытого ему как доверительному управляющему в системе ведения реестра владельцев именных ценных бумаг;
- в случае вывода документарных ценных бумаг без обязательного централизованного учета прав – дата подписания Сторонами Акта приема-передачи Активов.

16.12. Выводимые Клиентом Активы переводятся по указанным в соответствующем поручении реквизитам Клиента. Управляющий не осуществляет вывод Активов Клиента на счет третьего лица за исключением случая их перечисления другому брокеру / доверительному управляющему на счет, открытый Клиентом у такого брокера / доверительного управляющего.

16.13. В случае вывода денежных средств Клиентом – физическим лицом Управляющий осуществляет расчет, удержание и уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ). НДФЛ удерживается из денежных средств, находящихся на Счете Клиента / ИИС, а в случае их недостаточности из выплачиваемой Клиенту суммы. Порядок исчисления, удержания и уплаты НДФЛ определен положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

16.14. Управляющий вправе возместить за счет средств, находящихся на Счете Клиента / ИИС, понесенные Управляющим дополнительные расходы по выводу средств Клиента, возникшие по вине Клиента (в т.ч. уточнение банковских реквизитов либо повторное перечисление денежных средств на банковский счет Клиента по причине неверно указанных Клиентом реквизитов банковского счета и т.п.).

16.15. По окончании вывода всех Активов Управляющий предоставляет Клиенту Отчет по состоянию на дату вывода из управления последних Активов. Отчет предоставляется Управляющим Клиенту в сроки, установленные Регламентом.

## **Раздел 17. Принципы управления. Требования к управлению Активами**

17.1. При осуществлении доверительного управления Активами Управляющий самостоятельно, по своему усмотрению и от своего имени осуществляет в отношении находящихся в управлении Активов все полномочия собственника на основании утвержденной Политики осуществления прав по ценным бумагам Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», если иное не предусмотрено Договором (Дополнительным соглашением к Договору).

17.2. Денежные средства, финансовые инструменты получаемые и приобретаемые Управляющим в процессе исполнения Договора, включаются в состав находящихся в управлении Активов.

17.3. Любые доходы, получаемые в результате управления Активами, в частности, доходы, причитающиеся по ценным бумагам, входящим в состав Активов, включаются Управляющим в состав Активов и могут быть использованы для управления с момента их зачисления.

17.4. В случае размещения эмитентом ценных бумаг, входящих в состав Активов, ценных бумаг, размещаемых путем распределения среди акционеров эмитента пропорционально уже имеющимся у них ценным бумагам, такие ценные бумаги становятся объектами доверительного управления по Договору и входят в состав Активов с момента их зачисления.

17.5. Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за действия эмитентов / лиц, выпустивших ценные бумаги, в отношении объявленных, но не выплаченных эмитентом / лицом, выпустившим ценные бумаги доходов по ценным бумагам, невыполнение иных обязательств указанных лиц по ценным бумагам. В этом случае Управляющий обязуется предпринять необходимые разумные меры для защиты прав Клиента, предоставляемых соответствующими ценными бумагами, в том числе через третьих лиц (представителя владельцев облигаций, профессиональных консультантов и т.д.).

17.6. Активы Клиента, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Управляющим в процессе доверительного управления, обособляются от имущества Управляющего и от иного имущества Клиента, переданного Управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности, а также от имущества других Клиентов.

17.7. Бухгалтерский учет, связанный с осуществлением операций по управлению Активами Клиента – юридического лица, ведется Управляющим обособленно на отдельном балансе в соответствии с требованиями законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации.

17.8. Управляющим соблюдаются следующие требования при совершении сделок в рамках доверительного управления:

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

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

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

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

17.9. Для целей оценки стоимости объектов доверительного управления Клиента (переданных Клиентом в доверительное управление, а также находящихся в доверительном управлении по Договору) Управляющий применяет Методику оценки стоимости объектов доверительного управления Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис», если в отношении отдельного Клиента Договором (Дополнительным соглашением к Договору) не предусмотрена иная методика определения стоимости объектов доверительного управления.

17.10. Если в соответствии с Договором Управляющий не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Управляющий совершает действия, необходимые для осуществления Клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

17.11. Настоящим Договором не предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска Клиента.

17.12. Если риск (фактический риск) Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий обязан привести управление Активами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем выявления данного превышения.

17.13. В случае превышения риска (фактического риска) по Стандартной стратегии управления над допустимым риском, Управляющий самостоятельно, без уведомления Клиента, осуществляет корректировку Портфелей Клиентов, управляемых по такой Стандартной стратегии, для снижения риска и приведения Портфеля Клиента к допустимому уровню риска в срок до 30 (Тридцати) рабочих дней, следующих за днем выявления данного нарушения. Если же Управляющий полагает, что такая корректировка приведет к более неблагоприятным последствиям для Клиентов, или же различные обстоятельства, возникшие независимо от воли и/или действий Управляющего, не позволяют ему осуществить корректировку Портфеля Клиента, Управляющий может не осуществлять данную корректировку.

17.14. Если Дополнительным соглашением к Договору предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, то в случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле Клиента, Управляющий уведомляет об этом Клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с Клиентом. В этом случае, по письменному требованию Клиента Управляющий обязан привести управление Активами Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

17.15. Управляющий может не осуществлять действия по приведению в соответствие Портфеля Клиента, в случае невозможности их совершения в связи с объективной рыночной ситуацией, действиями эмитента / лица, выпустившего ценную бумагу, низкой или отсутствующей ликвидностью и иными обстоятельствами, возникшими независимо от воли и/или действий Управляющего.

17.16. В случае выявления нарушения Стратегии управления Управляющий обязан привести управление Активами по данной Стратегии в соответствие в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем выявления данного нарушения.

17.17. При изменении Инвестиционного профиля Клиента / Стандартного инвестиционного профиля, соответствующего выбранной Клиентом Стандартной стратегии управления, Управляющий обязан привести Портфель Клиента в соответствие с новым Инвестиционным профилем Клиента и новой Стратегией управления в течение 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за днем вступления в силу указанных документов.

## **Раздел 18. Стратегии управления и Инвестиционный профиль**

18.1. Управляющий осуществляет управление имуществом в соответствии с согласованной с Клиентом Стратегией управления: Индивидуальной стратегией управления или Стандартной стратегией управления.

18.2. В рамках одного Договора может быть определена только одна Стратегия управления.

18.3. Индивидуальная стратегия управления формируется Управляющим на основании инвестиционных целей Клиента, определенных в его Инвестиционном профиле.

18.4. Стандартная стратегия управления формируется Управляющим для Стандартного инвестиционного профиля, соответствующего нескольким Клиентам, имеющим одинаковые инвестиционные цели. Управление Активами Клиентов по Стандартной стратегии управления не обязательно должно подразумевать идентичный состав и структуру Активов для Портфеля каждого Клиента.

18.5. Индивидуальная стратегия управления и Стандартная стратегия управления является неотъемлемой частью Договора.

18.6. Перечень Стандартных стратегий управления и перечень Стандартных инвестиционных профилей, определенных Управляющим для этих Стандартных стратегий управления (при их наличии) утверждается внутренним документом Управляющего и размещается в открытом доступе на его Сайте не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней, до даты их вступления в силу.

18.7. Порядок определения Инвестиционного профиля Клиента установлен во внутреннем документе Управляющего: Порядок определения инвестиционного профиля клиента Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис» (далее – Порядок).

18.8. Инвестиционный профиль Клиента составляется и подписывается уполномоченным сотрудником Управляющего в бумажной форме в двух экземплярах или в форме электронного документа. Один экземпляр Инвестиционного профиля, составленного в бумажной форме, передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим. Инвестиционный профиль в форме электронного документа размещается в Личном кабинете Клиента.

Инвестиционный профиль Клиента подлежит хранению в течение всего срока действия Договора с этим Клиентом, а также в течение 3 (Трех) лет со дня его прекращения.

18.9. Договором предусмотрены следующие способы получения Управляющим согласия Клиента с его Инвестиционным профилем и (или) Стандартным инвестиционным профилем:

- путем подписания Клиентом соответствующего Инвестиционного профиля, определенного Управляющим (в случае составления в бумажной форме – при личном присутствии, в случае составления в форме электронного документа – с помощью простой электронной подписи);
- путем акцепта Клиентом в Договоре (Дополнительном соглашении к Договору) выбранной Стандартной стратегии управления, которой соответствует определенный Стандартный инвестиционный профиль (указанный Стандартный инвестиционный профиль должен соответствовать Инвестиционному профилю Клиента).

18.10. Клиент, подписывая Индивидуальную инвестиционную стратегию / акцептуя в Договоре (Дополнительном соглашении к Договору) конкретную Стандартную стратегию управления полностью соглашается со всеми изложенными в Стратегиях управления положениями.

18.11. В случае изменения информации, представленной Клиентом Управляющему для определения Инвестиционного профиля Клиента, Клиент обязан не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем таких изменений, проинформировать об этом Управляющего путем предоставления последнему Анкеты для определения инвестиционного профиля с измененными данными.

18.12. Управляющий вправе пересмотреть Инвестиционный профиль Клиента и Стандартный инвестиционный профиль по истечении Инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле и (или) Стандартном инвестиционном профиле, в случаях и при наличии оснований, предусмотренных Порядком.

18.13. В случае пересмотра Инвестиционного профиля Клиента Управляющий в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты вступления в силу нового Инвестиционного профиля, направляет Клиенту соответствующую



информацию, содержащую основания для внесения изменений, посредством установленных способов обмена сообщениями.

Если изменение Инвестиционного профиля приводит к необходимости внесения изменений в Индивидуальную стратегию управления, Управляющий вместе с новым Инвестиционным профилем направляет Клиенту обновленную Индивидуальную стратегию управления.

Требование Клиента или Управляющего о пересмотре Инвестиционного профиля и/или Индивидуальной стратегии управления удовлетворяется путем подписания Сторонами нового Инвестиционного профиля и/или новой Индивидуальной стратегии управления. Подписание Клиентом нового Инвестиционного профиля означает его согласие с указанным Инвестиционным профилем.

Инвестиционный профиль Клиента и/или новая Индивидуальная стратегия управления считается измененной с даты подписания указанных документов обоими Сторонами. С указанной даты подписанный ранее Инвестиционный профиль Клиента не применяется.

18.14. Пересмотр Стандартного инвестиционного профиля и/или Стандартной стратегии управления осуществляется Управляющим самостоятельно.

В случае пересмотра Стандартного инвестиционного профиля, Управляющий в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты вступления в силу нового Стандартного инвестиционного профиля размещает соответствующую информацию, содержащую основания для внесения изменений, на своем Сайте и (или) в Личном кабинете Клиента.

Если изменение Стандартного инвестиционного профиля приводит к необходимости внесения изменений в Стандартную стратегию управления, Управляющий вместе с новым Стандартным инвестиционным профилем размещает на Сайте новую Стандартную стратегию управления.

18.15. В случае изменения Стандартного инвестиционного профиля и(или) Стандартной стратегии управления, согласие Клиента с таким Стандартным инвестиционным профилем и(или) Стандартной стратегией управления осуществляется путем совершения Клиентом конклюдентных действий. В качестве конклюдентных действий понимается акцепт Клиентом в Дополнительном соглашении к Договору новой/обновленной Стандартной стратегии управления, имеющей Стандартный инвестиционный профиль, отличный от ранее определенного Клиенту Инвестиционного профиля (имеющий более высокий уровень риска), а также принятие Клиентом мер по расторжению всех заключенных Договоров в установленном Регламентом порядке.

18.16. В случае неполучения Управляющим согласия Клиента с новым Инвестиционным профилем и(или) новой Стратегией управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем направления Управляющим на согласование обновленного Инвестиционного профиля Клиента и(или) Индивидуальной стратегии управления / размещения Управляющим на своем сайте и(или) в Личном кабинете обновленного Стандартного инвестиционного профиля и(или) обновленной Стандартной стратегии управления, Управляющий прекращает управление Имуществом Клиента до получения необходимых согласий.

18.17. При неполучения Управляющим согласия с новым Инвестиционным профилем и/или новой Стратегией управления в течение 30 (Тридцати) дней, следующих за днем направления / размещения на Сайте и(или) в Личном кабинете Клиента Управляющим документов, указанных в п.18.16 Управляющий вправе отказаться от исполнения Договора в порядке, предусмотренном разделом 30 Регламента.

18.18. В случае направления Клиентом Управляющему в бумажной форме / в форме электронного документа через Личный кабинет Клиента сообщения о несогласии с изменениями Инвестиционного профиля и/или Индивидуальной стратегии управления либо Стандартного инвестиционного профиля и/или Стандартной стратегии управления, Управляющий отказывается от исполнения Договора в порядке, предусмотренном разделом 30 Регламента

18.19. Управляющий вправе потребовать расторжения Договора в случае, если требуемые Клиентом изменения в Индивидуальную стратегию управления не соответствуют Инвестиционному профилю Клиента.

## **Раздел 19. Оплата расходов Управляющего**

19.1. Клиент должен оплатить Управляющему суммы необходимых расходов, связанных с управлением его Активами в рамках Договора, а также с осуществлением Управляющим за счет и в интересах Клиента иных действий в рамках Регламента и приложений к нему. Под необходимыми расходами, оплачиваемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Управляющего третьими лицами в связи с совершением сделок и иных операций, в интересах Клиента, оказанием услуг Клиенту.

19.2. В состав расходов, оплата которых производится за счет Клиента, включаются следующие виды сборов:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые организатором торговли, через которого Управляющим совершаются сделки в интересах Клиента – взимаются по тарифам организаторов торговли и используемых в них клиринговых организаций, если они не включены в состав комиссий Управляющего;
- сборы за хранение ценных бумаг и операции с ценными бумагами, взимаемые депозитариями и

реестродержателями (в случае, если операция требует перерегистрации в этом депозитарии или у реестродержателя) – взимаются по тарифам сторонних депозитариев (реестродержателей);

- расходы по учету ценных бумаг в расчетных депозитариях, использование которых для учета ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами организатора торговли – взимаются по тарифам расчетных депозитариев;
- расходы, связанные с исполнением поручений Клиента на вывод денежных средств, в том числе расходы за осуществление обслуживающим банком функций агента валютного контроля;
- почтовые расходы, связанные с доставкой корреспонденции Клиенту (уполномоченному лицу Клиента) или в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента;
- расходы, связанные с участием в судебных спорах Управляющего в качестве истца, ответчика или третьего лица, в т.ч. суммы судебных издержек и государственной пошлины;
- расходы, произведенные Управляющим в результате удовлетворения претензий третьих лиц, затрагивающих Управляющего в связи с предоставлением услуг Клиенту в соответствии с Регламентом (возмещение по претензиям), за исключением тех случаев, когда таковые признаны в судебном порядке возникшими в результате серьезной небрежности, неосторожности либо умышленного нарушения со стороны Управляющего;
- прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (операцией), проведенной Управляющим в интересах Клиента в рамках Регламента или хранением (учетом) Активов Клиента на счетах третьих лиц в связи с оказанием услуг в рамках Договора.

19.3. В целях учета интересов Клиентов, по усмотрению Управляющего, приведенный в п.19.2 Регламента список расходов может быть сокращен путем поглощения отдельных видов расходов вознаграждением Управляющего.

19.4. Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Управляющему счетами (счетами-фактурами) третьих лиц.

19.5. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Управляющим соответствующих сумм из средств, зачисленных на Счет Клиента / ИИС в соответствии с настоящим Регламентом. Управляющий осуществляет такое удержание в безакцептном порядке в день оплаты соответствующих расходов Управляющим.

19.6. Если на момент вывода денежных средств в пределах свободного остатка Управляющему не выставлены соответствующие счета третьих лиц, Управляющий вправе заблокировать на счете Клиента сумму предполагаемых расходов, исходя из размера тарифов, объявленных третьими лицами – поставщиками услуг. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Управляющему в течение трех месяцев, то Управляющий возвращает удержанные с Клиента суммы расходов на его Счет Клиента как ошибочно удержанные. При этом в отношении ИИС должно соблюдаться правило, в соответствии с которым, совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение 1 (Одного) календарного года на ИИС, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей. В случае принятия изменений в законодательство Российской Федерации в части изменений в установленный размер совокупной суммы денежных средств, передаваемых Клиентом в течение календарного года по Договору на ИИС, Стороны будут руководствоваться такими изменениями, как в большую, так и в меньшую сторону. В случае превышения указанного размера совокупной суммы в течение календарного года, Управляющий не зачисляет денежные средства на ИИС в размере такого превышения, и перечисляет их на счет Клиента, открытый в банке и указанный им в Анкете Клиента.

19.7. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте, Управляющий использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление таких расходов производится Управляющим в порядке, предусмотренном п.19.6 Регламента, до выставления третьими лицами счета, то Управляющий использует для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли официальный курс Банка России на дату пересчета.

19.8. Если денежных средств, находящихся в управлении, недостаточно для оплаты расходов, Управляющий по своему усмотрению по наиболее выгодной для Клиента цене производит реализацию финансовых инструментов, находящихся в управлении, на недостающую сумму.

19.9. Если соответствующие счета на оплату произведенных расходов, возникших в рамках Договора, не будут получены Управляющим до прекращения действия Договора, Управляющий вправе произвести расчет предполагаемых расходов и при выводе Активов Клиенту произвести безакцептное удержание указанной суммы.

Если реальные расходы окажутся больше удержанной Управляющим суммы, Клиент обязуется оплатить расходы в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения об этом письменного уведомления от Управляющего и выставления счета.

Если реальные расходы окажутся меньше удержанной Управляющим суммы, Управляющий обязуется перевести Клиенту сумму разницы за минусом комиссии банка за такой перевод в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Управляющим соответствующего счета на оплату расходов, за исключением случая, если сумма

разницы окажется равна или меньше суммы комиссии банка за такой перевод.

## **Раздел 20. Вознаграждение Управляющего**

20.1. Если иное не зафиксировано в двустороннем соглашении, то, помимо необходимых расходов, Клиент также должен выплатить Управляющему вознаграждение за предоставленные услуги.

20.2. Размер вознаграждения Управляющего определяется Сторонами в зависимости от согласованной Стратегией управления, и указывается в дополнительном соглашении Сторон об Стратегии управления, являющемся неотъемлемой частью Договора.

20.3. В зависимости от Стратегии управления вознаграждение Управляющего может состоять из Вознаграждения за управление, Вознаграждения за успех и иных видов вознаграждения.

20.4. Размер вознаграждения Управляющего, периодичность его начисления и выплаты определяются соответствующей Стратегией управления.

20.5. Если Стратегией управления не предусмотрено иное, Вознаграждение за управление определяется как обусловленный Стратегией управления годовой процент от средней стоимости Активов в управлении.

С целью расчета Вознаграждения за управление стоимость Активов на дату расчета вознаграждения определяется до начисления задолженности Клиента по оплате вознаграждения Управляющего и, в случае, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации Управляющий обязан уплачивать налоги с доходов Клиента – задолженности Клиента по уплате налогов.

Вознаграждение за управление (MF) удерживается в процентах годовых от средней стоимости Активов в доверительном управлении и рассчитывается по следующей формуле:

$$MF = \frac{\sum_{i=1}^n NAV_i}{T} \times \frac{I}{100}, \text{ где:}$$

MF – размер Вознаграждения за управление, в валюте Стратегии;

NAV<sub>i</sub> – стоимость Активов в день i, в валюте Стратегии управления, оценка стоимости Активов определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости активов в доверительном управлении Общества с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Айгенис»;

n – число дней в периоде, за который производится расчет Вознаграждения за управление (MF), в валюте Стратегии управления;

I – ставка Вознаграждения за управление, установленная Стратегией управления, % годовых;

T – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится период, за который определяется вознаграждение.

20.6. Если Стратегией управления не предусмотрено иное, Вознаграждение за успех определяется как обусловленный Стратегией управления процент от прироста стоимости Активов.

С целью расчета Вознаграждения за успех стоимость Активов на дату расчета вознаграждения определяется после начисления задолженности Клиента по оплате Вознаграждения за управление.

Вознаграждение за успех (SF) рассчитывается в процентах от прироста стоимости Активов за расчетный период.

Расчетный период для целей расчета вознаграждения за успех:

– период времени со дня первой передачи активов в управление по расчетную дату;

– при пролонгации договора доверительного управления расчетный период определяется со дня, следующего за днем окончания предыдущего периода по расчетную дату.

Расчетная дата:

- устанавливается индивидуально для каждой стратегии на весь срок действия договора доверительного управления;

- день, предшествующий дате возврата активов, при полном выводе активов из доверительного управления.

Вознаграждение за успех рассчитывается по формуле:

$$SF = P * R/10, \text{ где}$$

SF – Вознаграждение за успех, в валюте Стратегии управления;

P – Прирост стоимости Активов, в валюте Стратегии управления;

R – ставка Вознаграждения за успех, установленная Стратегией управления, в %.

Прирост стоимости Активов определяется по формуле:

$$P = (NAV_2 - NAV_1 + \sum_{i=1}^k AO_i - \sum_{m=1}^n AO_m), \text{ где}$$

NAV<sub>2</sub> – стоимость Активов на дату окончания Расчетного периода (после начисления задолженности Клиента по оплате Вознаграждения за управление), в валюте Стратегии управления;

NAV<sub>1</sub> – стоимость чистых Активов на дату начала Расчетного периода, в валюте Стратегии управления;

AO<sub>i</sub> – стоимость i-го вывода Активов, в валюте Стратегии управления;

AO<sub>m</sub> – стоимость m-го ввода Активов, в валюте Стратегии управления;

k – количество выводов Активов за расчетный период, в валюте Стратегии управления;

n – количество вводов Активов за Расчетный период, в валюте Стратегии управления.

Если вознаграждение Управляющего зависит от доходности управления, расчет доходности осуществляется следующим образом:

В случае передачи Активов в доверительное управление единовременной суммой в начале срока действия Договора / в начале срока Инвестиционного горизонта, доходность инвестирования рассчитывается по формуле:

$$D = (NAV_2 - NAV_1) * T * 100 / (NAV_1 * t), \text{ где}$$

D – доходность Портфеля в процентах годовых,

t – количество дней в рассматриваемом периоде.

В случае, если Клиентом осуществлялись дополнительные вводы и выходы Активов, доходность инвестирования рассчитывается по формуле:

$$D = P * T * 100 / (NAV_{\text{ср.взвеш.}} * t), \text{ где}$$

NAV<sub>ср.взвеш.</sub> – средневзвешенная по времени стоимость Активов.

Определение средневзвешенной по времени стоимости Активов осуществляется по формуле:

$$NAV_{\text{ср.взвеш.}} = \sum NAV_i * t_i / t, \text{ где}$$

NAV<sub>i</sub> – стоимость Активов в течение периода i,

i – порядковый номер периода с постоянной суммой инвестирования;

t<sub>i</sub> – срок i-го периода с постоянной суммой инвестирования.

Стоимость Активов в течение периода i определяется как сумма стоимости всех вводов Активов за вычетом суммы всех выводов Активов за периоды, предшествующие периоду i.

$$NAV_i = NAV_1 + \sum_{m=1}^{n1} AO_m - \sum_{i=1}^{k1} AO_i, \text{ где}$$

n1 – порядковый номер периода ввода Активов, предшествующий периоду i,

k1 – порядковый номер периода вывода Активов, предшествующий периоду i.

20.8. Стратегиями управления могут предусматриваться иные виды вознаграждений:

- за размещение Активов в управление;
- за внесение изменений в анкетные данные Клиента;
- за пересмотр Инвестиционного профиля Клиента;
- за частичный вывод Активов;
- за исполнение функций валютного контроля;
- за исполнение функций налогового агента;
- за признание лица квалифицированным инвестором;
- за предоставление технического доступа к сервису «Личный кабинет»;
- иные другие виды вознаграждений.

20.9. Расчет Вознаграждения за управление и Вознаграждения за успех производится на каждую Расчетную дату, если Стратегией управления не предусмотрено иное.

20.10. Расчет вознаграждения, а также всех параметров, необходимых для их расчета, включая Стоимость Активов, осуществляется в соответствующей валюте Стратегии управления.

20.11. Оплата (удержание) вознаграждения может осуществляться Управляющим, как в валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте, с учетом соблюдения требований действующего валютного законодательства Российской Федерации. Если валюта удержания вознаграждения отличается от валюты Стратегии управления, Управляющий производит расчет вознаграждение по курсу Центрального банка Российской Федерации на Расчетную

дату.

20.12. После расчета вознаграждения стоимость Активов на Расчетную дату уменьшается на величину вознаграждения.

20.13. В случае если в результате расчета вознаграждения за успех за какой-либо период получилась отрицательная величина, в этом случае вознаграждение за успех не взимается.

20.14. Вознаграждение за управление и Вознаграждение за успех удерживаются Управляющим из Активов Клиента в безакцептном порядке не позднее 10 (Десяти) рабочих дней после Расчетной даты, на которую такие вознаграждения были рассчитаны.

20.15. Если денежных средств, находящихся в управлении, недостаточно для оплаты вознаграждения Управляющего, Управляющий по своему усмотрению по наиболее выгодной для Клиента цене производит реализацию финансовых инструментов, находящихся в управлении, на недостающую сумму.

20.16. Управляющий вправе заключать с Клиентами Дополнительное соглашение к Договору об установлении иного, чем определено Регламентом, порядка взимания и размера вознаграждения Управляющего.

20.17. Документальным подтверждением факта оказания услуг Клиенту в рамках настоящего Регламента является Отчет Управляющего, предоставляемый в соответствии с разделом 21 Регламента. Подписание Управляющим и Клиентом акта оказанных услуг для подтверждения факта оказания услуг в рамках настоящего Регламента не требуется.

## **Раздел 21. Ответность Управляющего**

21.1. Управляющий предоставляет Клиенту управления Отчет о деятельности Управляющего (далее – Отчет).

21.2. Отчет должен предоставляться Управляющим своевременно, в ясной и доступной форме и не должен включать недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.

21.3. Отчет должен содержать информацию, определенную нормативными актами Банка России, устанавливающими требования к отчетности доверительного управляющего, а также иную информацию, предусмотренную во внутренних документах Управляющего и в Регламенте.

21.4. Управляющий в случае выявления ошибок вправе вносить коррективы в ранее предоставленные Клиенту Отчеты. В этом случае Клиенту должен быть предоставлен исправленный Отчет.

21.5. Клиент / лицо, с которым прекращен Договор, вправе получать Отчет по состоянию на определенную Клиентом / таким лицом дату или за определенный Клиентом / таким лицом период на основании письменного запроса Управляющему (а если дата не указана – на дату получения запроса Управляющим).

Информация о сделках, совершенных по Счету Клиента / ИИС Клиента, или лица, с которым прекращен Договор, предоставляется в объеме и на дату / за период, указанный в запросе такого лица, а если такая дата / период не указаны – на дату получения запроса Управляющим.

Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения: документы и записи о Портфеле, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (пяти) лет с даты их получения или составления Управляющим.

21.6. Требование Клиента или лица, с которым прекращен Договор, о предоставлении копии ранее предоставленного Отчета удовлетворяется, если срок хранения запрашиваемого Отчета не истек. Управляющий вправе взимать плату за предоставленную по требованию Клиента или лица, с которым прекращен Договор, копию Отчета на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление.

21.7. Управляющий предоставляет Клиенту Отчет в следующие сроки:

- Отчет по состоянию на каждую Отчетную дату (за последний период) – в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за Отчетной датой / за датой расторжения Договора;
- В случае получения письменного запроса Клиента или лица, с которым прекращен Договор – в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса;
- В случае письменного требования Клиента, или лица, с которым прекращен Договор, о предоставлении копии ранее предоставленного Отчета – в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения требования.

21.8. Клиенту – юридическому лицу Управляющий дополнительно ежеквартально предоставляет:

- Бухгалтерский баланс (Форма 1 по ОКУД) – не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до истечения срока представления соответствующих отчетов в налоговые органы,
- Отчет о прибылях и убытках (Форма 2 по ОКУД) – не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока представления соответствующих отчетов в налоговые органы.

21.9. Отчет о деятельности Управляющего

- предоставляется Управляющим по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете клиента;

или

- размещается в Личном кабинете Клиента (если Клиент ацептовал способ обмена сообщениями через Личный кабинет).

Отчеты считаются предоставленными Управляющим с момента их размещения в Личном кабинете в сети Интернет или с момента их получения на адрес электронной почты Клиента.

По запросу Клиента отчет может быть предоставлен на бумажном носителе в офисе Управляющего на 15 (Пятнадцатый) рабочий день после Отчетной даты или может быть направлен почтовой связью с уведомлением о вручении по почтовому адресу, указанному в Анкете клиента.

21.10. Лицам, с которыми прекращен Договор, Отчеты передаются способом и по реквизитам, указанным в соответствующем запросе / требовании.

21.11. В случае направления Отчета заказным письмом с уведомлением о вручении Клиент / лицо, с которым прекращен Договор, обязан возместить Управляющему соответствующие почтовые расходы.

21.12. Отчет считается принятым Клиентом в том случае, если в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Клиентом Отчета последний не направил Управляющему мотивированные замечания и возражения по представленному Отчету в письменной форме.

21.13. В случае получения замечаний и возражений Клиента к отчетности, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Клиенту пояснения к отчетности.

Если по истечении 5 (Пять) рабочих дней, следующих за днем передачи Управляющим пояснений, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, Отчетность считается принятой Клиентом. В случае возникновения споров, связанных с содержанием отчетности, они разрешаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Регламентом.

21.14. Управляющий не вправе ограничивать права Клиента, обуславливая возможность их реализации одобрением отчетности, а также иным образом побуждать Клиента к одобрению отчетности против его воли.

21.15. Управляющий обязан хранить копию предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет.

## **Раздел 22. Раскрытие информации**

22.1. Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено Регламентом, осуществляется Управляющим путем публикации на Сайте Управляющего в сети Интернет. Помимо общего порядка Управляющий может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Управляющего по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам почтовой связью, по электронной почте, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Клиентами в Анкете клиента, через Личный кабинет (при наличии технической возможности).

22.2. В случае изменения текста Регламента или приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Управляющим предварительно, не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу таких изменений или дополнений. В особых случаях, предусмотренных в настоящем разделе Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

22.3. В соответствии со ст.6 Федерального закона № 46-ФЗ Управляющий обязан предоставить по требованию Клиента следующую информацию и документы:

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

22.4. По запросу Клиента Управляющий предоставляет иную информацию, предусмотренную Федеральным законом № 46-ФЗ. За предоставление данной информации в письменном виде Управляющий взимает плату, не превышающую затрат на ее изготовление.

22.5. Заключение Договора в соответствии с условиями Регламента означает, что Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом № 46-ФЗ.

22.6. В случае изменения любых сведений об Управляющем, указанных в документах, предоставляемых Клиенту в соответствии с Регламентом, дополнительными соглашениями, заключенными с Клиентом, включая сведения об адресах, реквизитах расчетных счетов Управляющего, Управляющий вправе уведомить Клиента об указанных изменениях путем размещения информации на Сайте Управляющего, либо направления Клиенту сообщения в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа по электронной почте, указанной в Анкете клиента, либо путем размещения информации в Личном кабинете Клиента, с соблюдением

порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных Регламентом.

22.7. Управляющий предоставляет Получателям финансовых услуг в местах обслуживания клиентов (в т.ч. посредством размещения гиперссылок на Сайте Управляющего в сети Интернет) для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании Управляющего в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в Уставе Управляющего, а также изображение знака обслуживания (при наличии);
- об адресе Управляющего, адресах офисов Управляющего, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального Сайта Управляющего в сети Интернет;
- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети Интернет и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании Договора, и дополнительных услугах Управляющего, в том числе оказываемых Управляющим за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены получателем финансовых услуг для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Управляющему, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии);
- о способах и порядке изменения условий Договора, в том числе в результате внесения Управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Договоре.

22.8. Если в Договоре содержится ссылка на внутренние документы Управляющего, Получателю финансовых услуг при заключении Договора, а также в случае внесения изменений в такие внутренние документы должна быть предоставлена возможность ознакомиться с ними.

22.9. Управляющий, в случае предложения Клиентам Стандартных стратегий управления, должен в случае, если такое предложение адресовано одному или нескольким конкретным лицам, предоставить этим лицам, а в случае, если такое предложение адресовано неопределенному кругу лиц, соответственно раскрыть следующую информацию:

- Сведения о каждой Стандартной стратегии управления, включая сведения об Инвестиционном горизонте, если Стандартная стратегия управления предусматривает Инвестиционный горизонт.
- Описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых Стратегий за весь срок управления Активами согласно данной Стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности.
- Динамику средних отклонений доходности Портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой Стандартной стратегии управления, в которой доходность Портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления Активами согласно данной Стратегии управления.
- Информацию о вознаграждении Управляющего в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых Стандартных стратегий управления.
- Информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных Стратегий управления.

22.10. Управляющий обеспечивает актуализацию информации, предусмотренной в п.22.9 Регламента.

22.11. Информация, размещенная на Сайте Управляющего, должна быть круглосуточно и бесплатно доступна Получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых Сайт Управляющего не доступен для посещения.

Информация должна быть доступна Получателю финансовых услуг с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

22.12. Управляющий предоставляет по запросу Получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в п.22.7 Регламента, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в абзацах втором-третьем настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Управляющего, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Управляющим такого запроса.

Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, а также Отчеты Управляющего должны быть предоставлены в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Управляющему в любое время, но не позднее 5 (Пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Управляющего.

Дополнительные требования к предоставлению информации Получателю финансовых услуг по решению Управляющего устанавливаются внутренними документами Управляющего.

22.13. Распространение информации Управляющим и третьим лицом, действующим по поручению Управляющего, от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

22.14. Не допускается предоставление информации, которая вводит Получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним Договора, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

22.15. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, по решению Управляющего предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

В случае предоставления информации на бумажном носителе, Управляющий руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

22.16. Управляющий обеспечивает предоставление Получателю финансовых услуг информации без совершения Получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

22.17. Управляющий предоставляет Получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

22.18. Управляющий, являясь членом саморегулируемой организацией – Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) и руководствуясь в своей деятельности Стандартами профессиональной деятельности, разработанными и утвержденными НАУФОР, уведомляет Клиента, в том числе о рисках, которые могут возникнуть при пользовании Клиентом услугами, пусть и не оказываемыми на дату такого уведомления Управляющим, но которые могут быть введены Управляющим в будущем.

## **Раздел 23. Уведомление о рисках**

23.1. Клиент понимает, что прошлый опыт не определяет финансовые результаты в будущем. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов для Клиента.

23.2. Клиент полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в финансовые инструменты являются высокорискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании принимаются Управляющим по собственному усмотрению, исходя из условий Индивидуальной стратегии управления или Стандартной стратегии управления. При этом Управляющий не гарантирует Клиенту прироста или сохранения стоимости Активов, переданных в доверительное управление, если иное не установлено в соответствующей Стратегии управления.

23.3. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого



дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств.

23.4. При заключении Договора Управляющий уведомляет Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование Клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему Декларации о рисках, содержащей, в том числе следующую информацию:

- о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (если приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено договором доверительного управления);
- о том, что доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- об отсутствии гарантирования получения дохода по договору доверительного управления за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- о том, что 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»;
- об аффилированности управляющего с юридическим лицом – эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».

23.5. Декларация о рисках предоставляется Клиенту в той же форме, в которой с Клиентом заключается Договор.

23.6. Действующая редакция Декларации о рисках должна быть доступна любым заинтересованным лицам на Сайте Управляющего с соблюдением требований, установленных п.22.11 Регламента.

23.7. Правила предоставления Клиентам Декларации о рисках:

- Декларация о рисках размещается на официальном Сайте Управляющего в составе текста Регламента, а также на отдельной странице и доступна для Клиентов и любых заинтересованных лиц в любое удобное для них время.
- До заключения Договора Клиенту предоставляется Декларация о рисках, в той форме, в которой заключается Договор (на бумажном носителе или в электронной форме).
- Клиент, подписывая Договор, подтверждает факт предоставления ему Декларации о рисках и ознакомления с ней, осознает и принимает все риски операций на финансовом рынке.

23.8. Управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Декларацию о рисках (Приложение № 2 к Регламенту) в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. При этом Управляющий в обязательном порядке уведомляет Клиентов, которые ранее были ознакомлены с Декларациями о рисках, об указанных изменениях и дополнениях в Декларации о рисках путем раскрытия соответствующей информации в общем доступе на Сайте Управляющего в сети Интернет.

23.9. Изменения, вносимые Управляющим в текст Декларации о рисках (Приложение № 2 к Регламенту) вступают в силу через 10 (Десять) рабочих дней после дня раскрытия таких изменений путем размещения в общем доступе на Сайте Управляющего в сети Интернет.

## **Раздел 24. Налогообложение**

24.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

24.2. Управляющий осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридические и физические лица, не признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации;
- физические лица, признанные в порядке, предусмотренном налоговым законодательством Российской Федерации, резидентами Российской Федерации.

24.3. В целях исполнения функций налогового агента Управляющий устанавливает метод списания себестоимости, по стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг FIFO (ФИФО).

24.4. Клиент вправе поручить Управляющему, как налоговому агенту, при расчете налога учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, связанные с приобретением и хранением ценных бумаг, которые Клиент произвел без участия Управляющего путем подачи соответствующего заявления об учете расходов и предоставления документов, подтверждающих расходы. В случае если Клиент не предоставит своевременно документы, подтверждающие расходы на приобретение ценных бумаг, зачисленных Клиентом на его

счет депо и впоследствии реализованных, при расчете НДФЛ Управляющий будет исходить из нулевой суммы расходов на приобретение ценных бумаг.

24.5. Налогообложение иностранных юридических лиц, не имеющих статуса резидентов Российской Федерации, регулируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими странами, при условии предоставления Клиентом до даты выплаты дохода надлежащим образом оформленного подтверждения того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение). Подтверждение должно предоставляться Клиентом ежегодно.

24.6. Управляющий предоставляет по письменному запросу Клиента расчет финансового результата по методу ФИФО, а также Справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

24.7. Извещение Клиента – физического лица о невозможности удержания налога на доходы физических лиц по итогам налогового периода согласно п.5 ст.226 Налогового кодекса Российской Федерации производится Управляющим путем указания соответствующей информации (о наличии задолженности по налогу) в Отчете, предоставляемом Клиенту.

24.8. Управляющий осуществляет удержание сумм налога самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента за счет средств Клиента, находящихся на Счете Клиента.

24.9. Если денежных средств, находящихся в управлении, недостаточно для оплаты суммы налога, Управляющий по своему усмотрению по наиболее выгодной для Клиента цене производит реализацию финансовых инструментов, находящихся в управлении, на недостающую сумму.

24.10. Клиент, являющийся физическим лицом, поручает Управляющему по окончании каждого налогового периода осуществить возврат данному Клиенту на его Счет излишне удержанного Управляющим как налоговым агентом налога на доходы физических лиц по итогам соответствующего налогового периода (при наличии такового). Стороны рассматривают поручение, содержащееся в настоящем пункте Регламента, как заявление Клиента о возврате излишне удержанного налога на доходы физических лиц, поступившее Управляющему в последний рабочий день налогового периода, за который производится расчет налога.

## **Раздел 25. Конфиденциальность**

25.1. Управляющий обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиенте, количеством, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

25.2. Управляющий обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его поручение на вывод Активов, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

25.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Управляющего любые сведения, которые станут ему известны в связи исполнением положений Регламента, если только такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты собственных интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

25.4. Клиент обязуется не разглашать информацию о номерах и состоянии своих Счетов. Если у Клиента появились подозрения о том, что данная информация стала известна неуполномоченным на то в рамках Регламента третьим лицам, он обязан немедленно связаться с Управляющим для блокировки операций по своему Счету. Клиент самостоятельно несет риск убытков, вызванных неисполнением требований настоящего пункта.

25.5. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества Сторон в рамках настоящего Регламента в течение 5 (пяти) лет.

25.6. Клиент согласен с тем, что к информации о нем могут быть допущены представители и иные лица, уполномоченные Управляющим представлять его интересы в рамках работы по настоящему Регламенту.

## **Раздел 26. Ответственность Сторон**

26.1. Управляющий, не проявивший при доверительном управлении имуществом должной заботливости об интересах выгодоприобретателя или Клиента, возмещает выгодоприобретателю упущенную выгоду за время доверительного управления имуществом, а Клиенту убытки, причиненные утратой имущества, а также упущенную выгоду. Управляющий несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий выгодоприобретателя или Клиента.

26.2. Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением имуществом, погашаются за счет этого имущества. В случае недостаточности этого имущества взыскание может быть обращено на имущество

Управляющего, а при недостаточности и его имущества на имущество Клиента, не переданное в доверительное управление.

26.3. Клиент несет ответственность перед Управляющим за убытки, причиненные Управляющему по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Управляющему предусмотрено Регламентом, а также за ущерб, причиненный Управляющему в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

26.4. В случае возникновения задолженности по оплате комиссии и расходов Управляющего, последний имеет право начислять пени в размере 0,1% от суммы задолженности Клиента за каждый календарный день просрочки, начиная с 10 (Десятого) рабочего дня, следующего за днем возникновения задолженности.

26.5. Оценка иных случаев нанесения ущерба сторонами друг другу, и его возмещение осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

26.6. Управляющий не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента на вывод Активов, направленных Управляющему с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Регламентом.

26.7. Управляющий не несет ответственности за неисполнение поручения Клиента на вывод Активов, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, произошедших не по вине Управляющего, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры на используемых организованных рынках.

26.8. Управляющий не несет ответственности за убытки Клиента или недополученную прибыль, являющиеся следствием досрочного вывода Активов или досрочного прекращения Договора, а также вследствие реализации Активов Клиента для исполнения налоговых обязательств, обязательств перед Управляющим

26.9. Управляющий не несет ответственности за:

- невыплату эмитентом причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или осуществления несвоевременных выплат, а также за другие действия эмитента, неподдающиеся разумному контролю со стороны Управляющего;
- все непредсказуемые действия органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающие стоимость или доходность Активов.

26.10. Управляющий не несет ответственность за сохранность денежных средств и ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) банков, организаторов торговли, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарное, расчетное и клиринговое обслуживание, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения ценных бумаг и денежных средств Клиента было осуществлено по прямому указанию Клиента.

26.11. Управляющий не несет ответственности за неполучение или несвоевременное получение Клиентом сообщений, направленных Управляющим одним или несколькими из способов обмена сообщениями, предусмотренных Договором, в случае возникновения неисправностей, отказов, сбоев, ошибок настроек, параметров в работе систем связи, энергоснабжения, программного обеспечения, оборудования, иных систем Клиента и/или третьих лиц.

26.12. Последствиями совершения Управляющим сделок с ценными бумагами и заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в нарушение требования, предусмотренного п.5.12 Регламента, являются:

- возложение на Управляющего обязанности по требованию Клиента или по Предписанию Банка России продать ценные бумаги и прекратить договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами;
- возмещение Управляющим Клиенту убытков, причиненных в результате продажи ценных бумаг и прекращения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- уплата Управляющим процентов на сумму, на которую были совершены сделки с ценными бумагами и (или) заключены договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами. Размер процентов определяется правилами статьи 395 ГК РФ. В случае положительной разницы между суммой, полученной в результате продажи ценных бумаг (исполнения и прекращения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), и суммой, уплаченной в связи с приобретением и продажей ценных бумаг (заключением, исполнением и прекращением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами), проценты уплачиваются в сумме, не покрытой указанной разницей.

Иск о применении последствий совершения Управляющим сделки в нарушение указанного требования может быть предъявлен Клиентом в течение 1 (Одного) года с даты получения им соответствующего Отчета Управляющего.

## **Раздел 27. Обстоятельства непреодолимой силы**

27.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

27.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами сторона без промедления, но не позднее чем в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления форс-мажорных обстоятельств, обязуется любыми доступными ей способами информировать другую сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

27.3. Сторона, затронутая форс-мажорными обстоятельствами, должна также без промедления, но не позднее чем в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня прекращения форс-мажорных обстоятельств, известить другую сторону о прекращении этих обстоятельств.

27.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Управляющим, если Управляющий осуществит такое извещение по почте или иным способом, предусмотренным Регламентом для распространения сведений об изменении Регламента.

27.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение Управляющему по почте, предварительно направив копию этого сообщения Управляющему по электронной почте.

27.6. Не извещение или несвоевременное извещение другой стороны стороной, для которой создано обязательство, о наступлении форс-мажорных обстоятельств, влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

27.7. Освобождение обязанной стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства, не влечет освобождение этой стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных сторонами неисполнимыми по Регламенту.

27.8. Во всех случаях действия обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются согласовывать совместные действия для преодоления таких обстоятельств и их последствий.

## **Раздел 28. Разрешение споров. Процедура рассмотрения обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг**

28.1. Все споры и разногласия между Управляющим и Получателем финансовых услуг, связанные с заключением, исполнением либо прекращением Договора, решаются путем переговоров, а при недостижении согласия передаются на разрешение суда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка разрешения споров.

28.2. Все обращения (жалобы), в том числе касающиеся отчетности Управляющего, могут быть представлены в письменной форме под расписку лично в офисе Управляющего / Партнера Управляющего, через Личный кабинет Клиента (при наличии технической возможности у Управляющего принимать обращения (жалобы) через Личный кабинет), путем направления почтовой связью с уведомлением о вручении по адресу места нахождения Управляющего

28.3. В обращении (жалобе) указывается:

- наименование / (фамилия, имя, отчество) обратившегося лица,
- требования заявителя;
- сумма претензии и обоснованный ее расчет, если обращение (жалоба) подлежит денежной оценке;
- обстоятельства, на которых основываются требования и доказательства, подтверждающие их;
- перечень прилагаемых к обращению (жалобе) документов и иных доказательств, заверенные заявителем;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

28.4. В случае получения обращения (жалобы) почтовой связью или с использованием иных средств связи, Управляющий направляет Получателю финансовых услуг уведомление о получении обращения (жалобы) способом, обеспечивающим фиксирование его отправления (заказным почтовым отправлением по адресу (реквизитам) Получателя финансовых услуг, по электронной почте, указанной в обращении (жалобе)).

28.5. Управляющий обеспечивает объективное и своевременное рассмотрение обращений (жалоб) и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в п.28.6 Регламента.

28.6. Управляющий вправе не отвечать на поступившее к нему обращение (жалобу) в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие признаки Получателя финансовых услуг (в том числе, в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии), в отношении юридического лица – полное наименование и место нахождения юридического лица), а также адрес (реквизиты) для направления ответа;
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Управляющего, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Управляющего, а также членов их семей;
- текст письменного обращения не поддается прочтению;
- в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Получателю финансовых услуг ранее предоставлялся письменный ответ по существу, и при этом во вновь полученном Обращении не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Управляющего, о чем уведомляется Получатель финансовых услуг;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц).

28.7. Управляющий обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую к нему жалобу (за исключением случаев, предусмотренных п.28.6 Условий) в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня поступления жалобы. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты ее получения Управляющим.

28.8. При удовлетворении жалобы ответ Управляющего должен содержать разъяснение, какие действия предпринимаются Управляющим по жалобе и какие действия должен предпринять Получатель финансовых услуг (если они необходимы).

28.9. Если жалоба не удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется ответ с указанием мотивированных причин отказа.

28.10. Управляющий обязан ответить на поступившее обращение (за исключением случаев, предусмотренных п.28.6 Условий) в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня его получения.

28.11. Управляющий направляет Клиенту ответ на обращение (жалобу) тем же способом, которым было получено обращение (жалоба) от Клиента.

28.12. Ответ Управляющего о результатах рассмотрения обращения (жалобы) в любом случае должен содержать обоснованный (со ссылкой на соответствующие требования законодательства Российской Федерации, иных нормативных актов, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, внутренних документов Управляющего, Договора, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса) ответ на каждый изложенный Получателем финансовых услуг довод.

28.13. Управляющий принимает от Клиентов возражения по поводу отчетов, предоставленных Управляющим Клиенту, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем исполнения Управляющим обязательств по предоставлению отчетности Клиенту в соответствии с условиями настоящего Регламента. Ответ Клиенту должен содержать разъяснение о дальнейшем порядке разрешения спора.

28.14. Управляющий хранит копию предоставленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них, в течение 5 (пяти) лет, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

28.15. Управляющий оставляет за собой право в случае возникновения спорных претензионных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций, либо до достижения сторонами промежуточного соглашения.

28.16. Споры между Сторонами в связи с Договором, не разрешенные путем переговоров, подлежат рассмотрению в соответствии с правилами договорной подсудности дела

- Мировым судьей судебного участка по адресу регистрации Управляющего (по первой инстанции) – по делам, подсудным мировому судье (ст.23 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации), или
- районным судом г.Москвы по адресу регистрации Управляющего (по первой инстанции) – по делам, подсудным районному суду (ст.24 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации), или
- Арбитражным судом г.Москвы (по первой инстанции) – по делам, подсудным арбитражному суду (ст. 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации), или
- Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) или
- Третейским судом НАУФОР на условиях и в порядке, предусмотренных Положением о Третейском суде НАУФОР и Регламентом Третейского суда НАУФОР в редакциях, действующих на момент возбуждения производства по делу. В случае передачи спора на рассмотрение и окончательное решение в Третейском суде НАУФОР, такое решение будет являться для сторон окончательным и обязательным и будет исполнено ими в сроки и в порядке, которые указаны в решении Третейского суда НАУФОР, а при отсутствии указания на срок и порядок в

решении Третейского суда НАУФОР – согласно законодательству Российской Федерации и Регламенту Третейского суда НАУФОР.

## **Раздел 29. Внесение изменений и дополнений в Договор, в т.ч. в Регламент и приложения к нему**

29.1. Внесение изменений и дополнений в Договор и Регламент и приложения к нему, в том числе в результате внесения Управляющим изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Регламенте, производится Управляющим в одностороннем порядке.

29.2. Уведомление Клиентов о внесении изменений (дополнений) в Договор, в т.ч. в Регламент осуществляется Управляющим путем размещения указанных изменений (дополнений) на Сайте Управляющего.

29.3. Изменения и дополнения, вносимые Управляющим в Договор, в т.ч. в Регламент в связи с изменением законодательства и нормативных актов Российской Федерации, Базовых стандартов, внутренних стандартов НАУФОР, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанные акты.

29.4. Изменения и дополнения в Регламент, Договор и тарифы, вносимые Управляющим по собственной инициативе, не связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, вступают в силу с даты, определенной в сообщении об изменениях или дополнениях Договора и/или Регламента, в том числе в тарифы, в следующие сроки с даты раскрытия Управляющим указанных изменений и/или дополнений (новой редакции) на сайте Управляющего:

- по истечении 10 (Десяти) рабочих дней в случае, если изменения и дополнения влекут увеличение/введение вознаграждения на услуги Управляющего, возложение дополнительных обязанностей на Клиента;
- по истечении 2 (Двух) рабочих дней в иных случаях, в том числе, в случае если изменения и дополнения предусматривают дополнительные услуги Управляющего, включая установление комиссий на такие дополнительные услуги.

Новая редакция Договора и/или Регламента, в том числе в тарифы на основании части 2 статьи 425 ГК РФ может распространять свое действие на отношения Сторон с даты публикации сообщения об изменениях или дополнениях Договора и/или Регламента, в том числе в тарифы.

29.5. С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Договору до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться к Управляющему (на Сайт Управляющего в сети Интернет) за сведениями об изменениях, произведенных в Договоре, в т.ч. в Регламенте. Риск неблагоприятных последствий, вызванных несоблюдением Клиентом данной обязанности и непринятием мер по получению информации о внесенных изменениях и дополнениях, несет Клиент.

29.6. Любые изменения и дополнения в Договор, в т.ч. в Регламент, с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела Регламента равно распространяются на всех лиц, присоединившихся к Договору, в том числе присоединившихся к Договору ранее даты вступления изменений в силу.

29.7. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными Управляющим в Договор, в том числе в Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в разделе 30 Регламента.

29.8. Продолжение передачи Клиентом сообщений Управляющему после вступления в силу изменений или дополнений в Договор, в т.ч. в Регламент, считается согласием Клиента с новыми условиями Договора, в т.ч. Регламента.

29.9. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный Договором, в т.ч. Регламентом, может быть изменен или дополнен двусторонним письменным соглашением.

## **Раздел 30. Срок действия и порядок расторжения Договора**

30.1. Договор вступает в силу с момента, указанного в п.4.22 Регламента и действует бессрочно.

30.2. Договор имеет одинаковую обязательную силу для обеих Сторон.

30.3. Договор может быть расторгнут по следующим основаниям:

- по инициативе любой из Сторон;
- в силу приостановления или аннулирования лицензии Управляющего на право осуществления деятельности по управлению ценными бумагами;
- в случае ликвидации любой из Сторон;
- в случае отсутствия остатков (нулевом сальдо) на Счете Клиента / ИИС в течение более 1 (Одного) года;

- по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

30.4. В случае если в результате вывода Клиентом Активов стоимость переданных в Управление Активов окажется менее минимальной суммы, предусмотренной соответствующей Стратегией управления, Управляющий вправе в любое время в одностороннем порядке досрочно расторгнуть Договор.

30.5. Договор считается расторгнутым по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления одной из Сторон уведомления о расторжения Договора (Приложение 7 или 8 к Регламенту).

30.6. В случае отсутствия остатков (нулевом сальдо) на Счете Клиента / ИИС в течение более 1 (Одного) года Управляющий вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке (закрыть Счет Клиента) по истечении 5 (Пяти) рабочих дней с даты направления уведомления о расторжении Договора.

30.7. Договор будет считаться утратившим силу только после погашения Клиентом и Управляющим взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Управляющему и иных обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

30.8. В случае, когда на момент отправления любой из Сторон Уведомления о расторжении Договора в управлении находятся какие-либо Активы, права и обязанности Сторон по Договору прекращаются со дня вывода всех Активов из управления, за исключением:

- обязанности Клиента по оплате расходов;
- обязательств Управляющего по передачи Клиенту Активов, полученных Управляющим после прекращения Договора в связи с осуществлением доверительного управления в интересах Клиента в период действия Договора.

30.9. Вывод Активов при прекращении Договора осуществляется в соответствии с Разделом 16 Регламента.

30.10. При расторжении Договора по инициативе Управляющего, а также, в случае если Клиент не исполняет обязанность по предоставлению поручения на вывод Активов с указанием реквизитов их перевода, Управляющий при положительном сальдо по денежным средствам по Счету Клиента / ИИС и в отсутствие соответствующих поручений Клиента на дату расторжения Договора, осуществляет перевод остатка денежных средств за вычетом комиссионного вознаграждения Управляющего, сумм возмещаемых расходов, предусмотренных настоящим Регламентом, а также сумм налоговых платежей (при наличии у Управляющего такой обязанности), на банковский счет Клиента, указанный в Анкете клиента. В случае отсутствия данных о банковском счете Клиента, Управляющий передает остаток денежных средств на депозит нотариусу в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.