

**Договор**  
**доверительного управления имуществом**  
**(договор присоединения)**

г. Казань

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

1. Настоящий Договор доверительного управления имуществом (далее – Договор) заключен между Учредителем управления – физическим лицом и Обществом с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс» (далее – Доверительный управляющий), которое осуществляет деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 116-12549-001000 от 24.09.2009 г., определяет основания, условия и порядок, на которых Доверительный управляющий оказывает услуги по доверительному управлению, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Доверительным управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.

2. Учредитель управления в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса РФ присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

3. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского Кодекса РФ. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

4. Настоящий Договор является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Доверительным управляющим. Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

5. Договор носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

6. Заключение Договора между Доверительным управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном Регламентом доверительного управления имуществом (далее – Регламент), являющимся Приложением 6 и неотъемлемой частью Договора, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору (акцепта Договора) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему/Уполномоченному агенту Доверительного управляющего следующие подписанные документы:

- Заявление о присоединении к Договору доверительного управления имуществом (договора присоединения) (по форме Приложения 1 к Договору) (Далее – Заявление о присоединении),
- Анкету клиента - физического лица (по форме Приложения 2 к Договору),
- Полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с Приложением 5 к настоящему Договору.

7. Договор вступает в силу с даты поступления денежных средств, передаваемых Учредителем управления в доверительное управление, на счет Доверительного управляющего, указанного в п. 4.2 Регламента.

8. В течение срока действия договора Учредитель управления имеет право сменить стандартную инвестиционную стратегию заполнив Заявление на изменение стандартной инвестиционной стратегии по форме Приложения 4 к Договору. Новая инвестиционная стратегия начинает действовать с 1 числа месяца следующего за датой подачи Заявления.

9. Доверительный управляющий заключает с Учредителем управления Договор при условии, что в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация об Учредителе управления, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора в соответствии с требованиями Договора.

10. По настоящему Договору Учредитель управления передает Доверительному управляющему в управление денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими денежными средствами, а также денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.

11. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом, указанным в п. 10 Договора, в соответствии с Договором ДУ и Регламентом.

12. Срок действия настоящего Договора устанавливается в Стандартных инвестиционных стратегиях по Приложениям 3а, 3б. Договор считается продленным на тот же срок на прежних условиях, если до окончания срока его действия учредитель управления заявит в письменном виде о намерении продлить договор на тот же срок и если иное не указано в Стандартных инвестиционных стратегиях по Приложениям 3а, 3б.

13. Инвестиционный горизонт равен сроку действия Договора, если иное не указано в Стандартных инвестиционных стратегиях по Приложениям 3а, 3б.

14. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности устанавливаются Регламентом и Договором ДУ.

Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором ДУ, Стороны будут руководствоваться Регламентом, действующим законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами, регулируемыми правоотношения, вытекающие из Договора.

15. Настоящий договор может быть заключен только с совершеннолетними физическими лицами – резидентами Российской Федерации.

16. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении стало возможным потому, что Учредитель управления внимательно прочитал Договор, Регламент и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми его пунктами, включая Приложения к Договору и Регламенту.

17. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, в том числе споры Учредителя управления и Доверительного управляющего, связанные с отчетом о деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами, будут решаться путем переговоров. В случае не достижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации по месту нахождения Доверительного управляющего, указанному в п. 19 настоящего Договора.

18. Приложения к Договору:

Приложение 1 – Заявление о присоединении (для физического лица) к Договору доверительного управления имуществом;

Приложение 2 – Анкета физического лица;

Приложение 3а – Стандартная инвестиционная стратегия «Доходные инвестиции»;

Приложение 3б – Стандартная инвестиционная стратегия «Доходные инвестиции +»;

Приложение 4 – Заявление на изменение инвестиционной стратегии;

Приложение 5 – Перечень документов;

Приложение 6 – Регламент доверительного управления имуществом.

19. Реквизиты Доверительного управляющего:

ООО «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс»

Место нахождения: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2

Почтовый адрес: 420111, Россия, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, д. 43/2

ИНН 7722579502

р/с 4070181020000000085

в ПАО «Татфондбанк»

БИК 049205815

К/с 30101810100000000815

Адрес в интернете: <http://www.finance.tfb.ru/>

Адрес электронной почты: [tfbfinance@tfb.ru](mailto:tfbfinance@tfb.ru)



**АНКЕТА ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА**

КЛИЕНТ     ПРЕДСТАВИТЕЛЬ КЛИЕНТА     ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЬ     БЕНЕФИЦИАРНЫЙ ВЛАДЕЛЕЦ

<b>Фамилия</b>	
<b>Имя</b>	
<b>Отчество (при наличии)</b>	
<b>ИНН (при наличии)</b>	
<b>ИНН (для нерезидентов)</b>	
<b>Дата рождения</b>	
<b>Место рождения</b>	
<b>Гражданство</b>	
<b>(наличие двойного гражданства)</b>	
<b>Резидентство</b>	

**Документ, удостоверяющий личность**

<b>Наименование</b>	
<b>Серия (при наличии), номер, когда и кем выдан, код подразделения (при наличии)</b>	

**Для нерезидентов – данные миграционной карты\***

<b>Номер</b>	
<b>Срок пребывания в Российской Федерации (дата начала/дата окончания срока пребывания в РФ)</b>	

**Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации\*\***

<b>Серия (если имеется), номер</b>	
<b>Срок пребывания / проживания (дата начала/дата окончания срока действия права пребывания (проживания) в РФ)</b>	

**Данные об адресах**

<b>Адрес места жительства (регистрации)</b>	
<b>Адрес места пребывания (указывается в случае отличия от места жительства)</b>	
<b>Адрес для корреспонденции (указывается в случае отличия от места жительства)</b>	
<b>Наличие вида на жительство в другом государстве (при наличии указать в каком)</b>	

**Данные о представителе клиента\*\*\***

<b>Наименование, номер и дата выдачи документа, на котором основаны полномочия представителя клиента</b>	
<b>Срок действия документа, на котором основаны полномочия представителя клиента</b>	

**Средства связи**

<b>Телефон(ы)</b>	
<b>Факс (при наличии)</b>	
<b>E-mail (обязательно для заполнения)</b>	
<b>Иная контактная информация (при наличии)</b>	

**Банковские реквизиты**

<b>Расчетный счет</b>	
<b>Наименование банка</b>	
<b>Корреспондентский счет</b>	
<b>БИК</b>	

<p><b>Принадлежность к иностранным публичным должностным лицам (их супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей или нисходящей линии (родителям или детям, дедушкам, бабушкам или внукам), полнородным или неполнородным (имеющим общего отца или мать) братьям или сестрам, усыновителям или усыновленным)</b></p>	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет	<p>В случае положительного ответа, необходимо максимально раскрыть информацию о данном лице в разделе «Дополнительная информация» с указанием ФИО, должности, места работы (наименование и адрес работодателя). В случае принадлежности к супругам или близким родственникам иностранного публичного должностного лица указывается степень родства либо статус физического лица</p>
--	-----------------------------	------------------------------	---

			по отношению к иностранному публичному должностному лицу.
<b>Принадлежность к должностным лицам публичных международных организаций, а также лицам, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначения на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации их супругам, близким родственникам (родственникам по прямой восходящей или нисходящей линии (родителям или детям, дедушкам, бабушкам или внукам), полнородным или неполнородным (имеющим общего отца или мать) братьям или сестрам, усыновителям или усыновленным)</b>	<input type="checkbox"/> да	<input type="checkbox"/> нет	В случае положительного ответа, необходимо максимально раскрыть информацию о данном лице в разделе «Дополнительная информация» с указанием ФИО, должности, места работы (наименование и адрес работодателя).
<b>Сведения о бенефициарных владельцах (информация заполняется в отношении клиента – физического лица)</b>	<input type="checkbox"/> иное физ. лицо	<input type="checkbox"/> клиент-физическое лицо	При наличии иных бенефициарных владельцев заполняется отдельная анкета физического лица на каждого бенефициарного владельца

**Основания для признания лица бенефициарным владельцем\*\*\*\***

<input type="checkbox"/> физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, несколько юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом-юридическим лицом	<input type="checkbox"/> физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и т.д.), а также финансовых операций	<input type="checkbox"/> принято решение признать бенефициарным владельцем Единого исполнительного органа клиента по причине невозможности выявления бенефициарного владельца (в разделе «Дополнительная информация» указываются обстоятельства, обусловившие невозможность выявления бенефициарного владельца)	<input type="checkbox"/> бенефициарным владельцем клиента - физического лица является само лицо в связи с отсутствием иного бенефициарного владельца
<b>Дополнительная информация</b>			

\* Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.

\*\* Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории Российской Федерации, в случае если необходимость наличия у них документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, предусмотрена законодательством Российской Федерации.

\*\*\* Сведения, указанные в настоящем пункте заполняются в случае наличия у лица полномочий представителя клиента.

\*\*\*\* Сведения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются при заполнении анкеты бенефициарного владельца.

**Согласен на обработку персональных данных.**

Я, \_\_\_\_\_, даю согласие на обработку всех указанных мной персональных данных ООО «Инвестиционная компания «ТФБ Финанс», адрес: 420111, Казань, ул. Чернышевского, д.43/2 (далее – Компания) в целях выполнения Компанией положений законодательства РФ и/или договоров, заключенных мною (моим представителем/доверителем) с Компанией (договор на брокерское обслуживание и/или договор доверительного управления и/или иной договор/соглашение).

Настоящее согласие на обработку персональных данных включает согласие на сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование и уничтожение, а также на распространение (передачу) таких персональных данных третьим лицам (в том числе агентам, организаторам торговли на рынке ценных бумаг, эмитентам, депозитариям, регистраторам, клиринговым и расчетным организациям), при условии обеспечения конфиденциальности и безопасности персональных данных при их обработке.

Данное согласие является согласием на передачу информации в иностранный налоговый орган, в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Данное согласие действует бессрочно и может быть отозвано в случае прекращения договорных отношений с Компанией путем предоставления соответствующего письменного заявления.

Подпись \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
подпись Фамилия И.О.

Дата заполнения «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверительный управляющий/Уполномоченный агент Доверительного управляющего:

\_\_\_\_\_  
Должность подпись ФИО

СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДОХОДНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ»

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Инвестиционный профиль	Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность (в процентах годовых)*
Консервативный	Консервативный профиль предполагает инвестирование в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний	Равен сроку действия Договора/продления срока Договора	14.5%

**2. Основные параметры продукта:**

Денежные средства Учредителя управления инвестируются Доверительным управляющим в долговые ценные бумаги и размещаются на счетах и во вкладах в кредитных организациях (депозиты).  
Имущество, принимаемое в управление – валюта РФ.

**3. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов:**

№	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Денежные средства в валюте РФ	100%
2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации, обращающиеся на организованных торгах	100%
3	Облигации российских организаций, обращающихся на организованных торгах	100%

- Договор доверительного управления действует до 24.02.2017 включительно. Договор считается продленным на 184 календарных дня, если Учредитель Управления не предоставит Управляющему заявление о расторжении Договора в срок не менее чем за 10 рабочих дней до его окончания.
- Вознаграждение доверительного управляющего состоит из двух частей: «Вознаграждение за управление» и «вознаграждение за размещение средств»
- «Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере 0,6% (Ноль целых шесть десятых) процентов годовых от стоимости имущества переданного Учредителем управления в управление и взимается при выводе денежных средств из Доверительного управления.  
«Вознаграждение за размещение средств» составляет 2% от переданного Учредителем управления имущества. «Вознаграждение за размещение средств» взимается в случае досрочного расторжения договора до даты окончания срока действия Договора, указанного в п.4. стандартной инвестиционной стратегии. «Вознаграждение за размещение средств» не взимается после продления срока действия договора.  
Сумма вознаграждения взимаемого с Учредителя Управления Управляющим в виде «Вознаграждения за управление» и «Вознаграждения за размещение денежных средств» не может превышать совокупный доход Учредителя Управления полученный с даты начала действия Договора.
- В соответствии с п.п. 12.2 п.2 ст. 149 НК РФ услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не облагаются НДС.
- Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.
- Отчетный период - квартал.
- Допускаются дополнительные взносы.

\* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется компанией ООО «ИК «ТФБ Финанс» и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление. Ожидаемая доходность указана без учета комиссионных расходов и налогообложения.

СТАНДАРТНАЯ ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ «ДОХОДНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ +»

**1. Описание инвестиционного профиля стандартной инвестиционной стратегии**

Инвестиционный профиль	Допустимый риск	Инвестиционный горизонт	Ожидаемая доходность (в процентах годовых)*
Консервативный	Консервативный профиль предполагает инвестирование в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний	Равен сроку действия Договора/продления срока Договора	14.5%

**2. Основные параметры продукта:**

Денежные средства Учредителя управления инвестируются Доверительным управляющим в долговые ценные бумаги и размещаются на счетах и во вкладах в кредитных организациях (депозиты).  
Имущество, принимаемое в управление – валюта РФ.

**3. Перечень (состав) и структура объектов доверительного управления, соотношение между ценными бумагами различных эмитентов:**

№	Вид объекта	Максимальная доля в портфеле
1	Денежные средства в валюте РФ	100%
2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации, обращающиеся на организованных торгах	100%
3	Облигации российских организаций, обращающихся на организованных торгах	100%

4. Договор доверительного управления действует до 25.08.2017 включительно. Договор считается продленным на 184 календарных дня, если Учредитель Управления не предоставит Управляющему заявление о расторжении Договора в срок не менее чем за 10 рабочих дней до его окончания.
5. Вознаграждение доверительного управляющего состоит из двух частей: «Вознаграждение за управление» и «вознаграждение за размещение средств»
6. «Вознаграждение за управление» начисляется и удерживается в размере 0,8% (Ноль целых восемь десятых) процентов годовых от стоимости имущества переданного Учредителем управления в управление и взимается при выводе денежных средств из Доверительного управления.  
«Вознаграждение за размещение средств» составляет 2% от переданного Учредителем управления имущества.  
«Вознаграждение за размещение средств» взимается в случае досрочного расторжения договора до даты окончания срока действия Договора, указанного в п.4. стандартной инвестиционной стратегии. «Вознаграждение за размещение средств» не взимается после продления срока действия договора.  
Сумма вознаграждения взимаемого с Учредителя Управления Управляющим в виде «Вознаграждения за управление» и «Вознаграждения за размещение денежных средств» не может превышать совокупный доход Учредителя Управления полученный с даты начала действия Договора.
7. В соответствии с п.п. 12.2 п.2 ст. 149 НК РФ услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не облагаются НДС.
8. Возврат из управления части имущества Учредителю управления до истечения срока действия Договора не допускается.
9. Отчетный период - квартал.
10. Допускаются дополнительные взносы.

\* Ожидаемая доходность стандартной инвестиционной стратегии не гарантируется компанией ООО «ИК «ТФБ Финанс» и не является идентичной фактической доходности управления имуществом Учредителя управления, переданного в доверительное управление. Ожидаемая доходность указана без учета комиссионных расходов и налогообложения.

### Заявление на изменение стандартной инвестиционной стратегии

Прошу изменить инвестиционную стратегию по Договору доверительного управления имуществом (договор присоединения) № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ с ООО «ИК ТФБ Финанс» на \_\_\_\_\_ следующую \_\_\_\_\_ инвестиционную стратегию: \_\_\_\_\_  
*название инвестиционной стратегии*

Учредитель управления \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*подпись* *Фамилия И.О*

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверительный управляющий/Уполномоченный агент Доверительного управляющего:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
Должность *подпись* ФИО



**Документы для предоставления Учредителем управления**

При заключении Договора клиент - физическое лицо представляет следующие документы:

1. Копию паспорта.
2. Оформленную в соответствии с действующим законодательством РФ доверенность, подтверждающую полномочия лица, действующего от имени Клиента (в случае наличия представителя Клиента);
3. Анкету физического лица (Учредителя управления) по форме Приложения 2 к Договору;
4. ИНН (при наличии)

В случае возникновения необходимости в дополнительном предоставлении Клиентом каких-либо документов, не перечисленных в настоящем Приложении к настоящему Договору, Клиент представляет данные документы после получения соответствующего уведомления.

Приложение 6  
к Договору доверительного управления имуществом (договор присоединения)

Утвержден  
Приказом Генерального директора № 1118  
от «18» ноября 2016 г.

**РЕГЛАМЕНТ**  
**доверительного управления имуществом**

Казань, 2016

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент не распространяется на учредителей управления, ранее заключивших Договор доверительного управления имуществом с ООО «ИК «ТФБ Финанс» до вступления в силу настоящего Регламента. Настоящий Регламент вступает в силу с даты его утверждения уполномоченным лицом ООО «ИК «ТФБ Финанс».

1.2. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Договора доверительного управления имуществом (договора присоединения) (далее – Договор), определяет основания, условия и порядок, на которых Доверительный управляющий осуществляет управление имуществом, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Доверительным управляющим (далее – «Стороны»), возникающие при исполнении Договора.

1.3. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право вносить изменения и дополнения в Регламент или другие Приложения к Договору.

1.4. Изменения и дополнения, вносимые в Регламент и (или) другие приложения к Договору в связи с изменениями в нормативных правовых актах Российской Федерации, вступают в силу одновременно со вступлением в силу соответствующих нормативных правовых актов.

1.5. Изменения и дополнения в Регламент или другие приложения к Договору, вступившие в силу в соответствии с установленным настоящим Регламентом порядком, распространяются на всех Учредителей управления, присоединившихся к Договору, неотъемлемой частью которого является Регламент или другие приложения к Договору, в том числе на лиц, присоединившихся к Регламенту и подписавших Заявление о присоединении к Договору ранее даты вступления изменений и дополнений в силу.

1.6. Не менее чем за 10 календарных дней до вступления в силу Договор, Регламент, а также изменения и дополнения в Регламент или другие Приложения к Договору размещаются на официальном сайте в сети Интернет по адресу [www.finance.tfb.ru](http://www.finance.tfb.ru). Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

1.7. Основанием для возникновения прав и обязанностей Учредителя управления и Доверительного управляющего при осуществлении доверительного управления является Заявление о присоединении к Договору, составленное по форме Приложения 1 к Договору, подписанное Учредителем управления или его Уполномоченным представителем.

1.8. Заявление о присоединении составляется в двух экземплярах и подписывается Учредителем управления или его Уполномоченным представителем. Один экземпляр передается Доверительному управляющему, другой – Учредителю управления.

1.9. Договор вступает в силу на условиях, содержащихся в Регламенте и Стандартной инвестиционной стратегии, после подписания между Сторонами Договора в форме Заявления о присоединении к Договору, с даты первоначального зачисления денежных средств Учредителем управления на банковский счет Доверительного управляющего.

## 2. Термины и определения

**Имущество** – денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги и/или ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление по настоящему Договору, а также ценные бумаги и / или средства, приобретенные Доверительным управляющим в процессе исполнения обязательств по настоящему Договору.

**Стандартная инвестиционная стратегия** – неотъемлемая часть Договора, определяющая перечень надлежащих объектов инвестирования Имущества, объектов, которые могут быть переданы в доверительное управление требования к структуре Имущества, соблюдать которые в течение всего срока действия Договора обязан Доверительный управляющий, информация об инвестиционном профиле стратегии, допустимом риске инвестиционного портфеля, ожидаемой доходности, размере вознаграждения Доверительного управляющего и другие параметры предлагаемого продукта.

**Накладные расходы** – расходы, понесенные Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления, необходимые расходы (брокерское вознаграждение, сборы, взимаемые торговыми системами).

**Отчетная дата** - дата, указанная в письменном запросе учредителя управления, а если такая дата не указана, - дата получения запроса Доверительным управляющим либо последний календарный день отчетного периода, либо дата расторжения договора.

**Отчетный период** - период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (первый отчетный период – с даты заключения договора доверительного управления), до отчетной даты включительно. Отчетный период определяется в Стандартной инвестиционной стратегии.

**Отчет Доверительного управляющего** - исполненный Доверительным управляющим за Отчетный период документ, содержащий в обязательном порядке сведения указанные в п.7.4 настоящего Регламента

**Рабочие дни** - для целей настоящего Регламента под рабочими днями понимаются любые дни, кроме субботы и воскресенья (если только они не определены в качестве рабочих в порядке переноса выходных дней нормативными правовыми актами), а также кроме выходных и праздничных дней, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации и Республики Татарстан.

**Оценочная цена ценной бумаги** – цена, определенная либо рассчитанная в соответствии с Методикой оценки стоимости активов, применяемой в ООО «ИК «ТФБ Финанс», действующем в качестве доверительного управления (размещается на сайте в сети Интернет по адресу [www.finance.tfb.ru](http://www.finance.tfb.ru)).

**Стоимость Имущества (СИ)** – выраженная в рублях Российской Федерации стоимость всего Имущества Учредителя управления, рассчитанная на день передачи Имущества в управление, вывода имущества из управления, а также на отчетную дату в порядке, предусмотренном Договором ДУ.

**Биржевая сделка** – зарегистрированный биржей договор (соглашение), заключаемый участниками биржевой торговли в отношении биржевого товара в ходе биржевых торгов. Порядок регистрации и оформления биржевых сделок устанавливается биржей.

**Внебиржевая сделка** – сделка купли-продажи, совершенная не на торгах организаторов торговли.

**Уполномоченный агент Доверительного управляющего** - юридическое лицо, заключившее с ООО «ИК «ТФБ Финанс» агентский договор по привлечению клиентов на услугу доверительного управления.

**Система «Личный кабинет»** - информационный сервис в сети Интернет по адресу <http://lk.finance.tfb.ru>, предназначенный для размещения отчетности, уведомлений и сообщений Учредителю управления.

**Специальный счет** - счет открытый Доверительным управляющим для осуществления расчетов, связанных с деятельностью по доверительному управлению по договорам ДУ.

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

**Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск для Учредителя управления;

**Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления на инвестиционном горизонте;

**Допустимый риск** – риск, возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести Учредитель управления, за определенный период времени.

### 3. Предмет договора

3.1. В соответствии с настоящим Регламентом Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение в течение срока действия Договора осуществлять доверительное управление Имуществом, принадлежащим Учредителю управления на праве собственности, в интересах Выгодоприобретателя. Выгодоприобретателем по настоящему договору является Учредитель управления.

3.2. Под доверительным управлением Имуществом в смысле настоящего Регламента понимается профессиональная деятельность Доверительного управляющего на рынке ценных бумаг, заключающаяся в совершении им комплекса юридических и фактических действий с переданным ему Имуществом, а также с Имуществом, приобретенным им в ходе исполнения Договора, с целью получения дохода.

3.3. Объектами доверительного управления в рамках настоящего Регламента могут быть следующие виды активов:

- денежные средства в валюте РФ;
- ценные бумаги, полученные Доверительным управляющим в процессе деятельности по управлению ценными бумагами;
- денежные средства, полученные в результате управления ценными бумагами в валюте РФ и иностранной валюте.

3.4. Доверительное управление Имуществом осуществляется Доверительным управляющим исключительно в интересах Учредителя управления в строгом соответствии со Стандартной инвестиционной стратегией, указанной Учредителем управления в Заявлении о присоединении к Договору.

### 4. Порядок передачи Имущества в доверительное управление

4.1. Ввод Имущества в доверительное управление осуществляется в виде денежных средств в рублях РФ.

4.2. Денежные средства считаются переданными в управление Доверительному управляющему по Договору с момента их зачисления на Специальный счет Доверительного управляющего 4070181020000000108, открытый в ПАО «Татфондбанк», к/с 30101810100000000815, БИК 049205815.

Факт передачи средств в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Специальный счет.

4.3. Имущество, передаваемое в доверительное управление, а также Имущество, приобретенное Доверительным управляющим в процессе доверительного управления, является собственностью Учредителя управления и подлежит возврату Учредителю управления по прекращении действия Договора. Доверительный управляющий вправе удерживать из состава Имущества средства на покрытие накладных расходов согласно п.11 Регламента, а также на выплату вознаграждения Доверительному управляющему и на удержание налога на доходы физических лиц.

4.4. Денежные средства, переданные разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления учитываются на одном банковском счете, отдельном от банковского счета Доверительного управляющего.

4.5. Ценные бумаги, переданные разными учредителями управления, а также полученные в процессе управления учитываются на одном лицевом счете (счете депо), отдельном от счета депо Доверительного управляющего.

### 5. Порядок возврата имущества из доверительного управления

5.1. Возврат Имущества Учредителю управления в любых случаях производится на основании Уведомления о выводе средств/досрочном выводе имущества из доверительного управления, подписанного Учредителем управления. Возврат имущества может быть осуществлен как денежными средствами, так и ценными бумагами, находившимися в составе портфеля Учредителя управления на момент получения Доверительным управляющим Уведомления о выводе средств.

5.2. Датой возврата имущества из доверительного управления является дата списания денежных средств со Специального счета Доверительного управляющего, указанного в п. 4.2 Регламента. Не допускается перечисление денежных средств на счета третьих лиц.

5.3. Уведомление о выводе средств/досрочном выводе имущества из доверительного управления направляется Учредителем управления в адрес Доверительного управляющего по почте или предоставляется лично в офисе

Доверительного управляющего/ уполномоченного Агента Доверительного управляющего. Дополнительно Уведомление о досрочном выводе имущества из доверительного управления направляется клиентом в электронном виде на официальную электронную почту Доверительного управляющего по адресу: [tfbfinance@tfb.ru](mailto:tfbfinance@tfb.ru).

Стороны устанавливают, что полученное Доверительным управляющим Уведомление Учредителя управления о выводе средств/досрочном выводе имущества из доверительного управления является требованием Учредителя управления о расторжении Договора.

Доверительный управляющий в течение 14 (Четырнадцати) рабочих дней с момента получения Уведомления о досрочном выводе имущества из доверительного управления продает находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги по текущим рыночным ценам, сложившимся на дату их продажи.

Возврат имущества осуществляется в безналичной форме в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента поступления денежных средств, полученных от реализации имущества в полном объеме, со специального счета Доверительного управляющего на банковский счет Учредителя управления, указанного в Уведомлении о досрочном выводе имущества Датой досрочного расторжения Договора признается дата списания денежных средств в полном объеме со специального счета Доверительного управляющего на банковский счет Учредителя управления.

5.4. Частичный вывод имущества Учредителем управления Договором ДУ не предусмотрен.

5.5. Стороны признают, что возможные убытки, нарушения требований к составу и структуре объектов доверительного управления и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате выполнения Доверительным управляющим Уведомлений Учредителя управления о досрочном выводе имущества из управления до истечения срока действия Договора, являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Доверительного управляющего за возможные убытки, которые могут возникнуть в результате выполнения указанных уведомлений Учредителя управления.

## **6. Права и обязанности Сторон**

### **6.1. Права Учредителя управления:**

6.1.1. Учредитель управления имеет право на получение от Доверительного управляющего Отчета о доверительном управлении имуществом в сроки и порядке, предусмотренные разделом 7 настоящего Регламента.

6.1.2. Учредитель управления имеет право на полный возврат Имущества на условиях и в порядке, предусмотренные разделом 5 настоящего Регламента.

### **6.2. Обязанности Учредителя управления:**

6.2.1. Учредитель управления обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней в случае изменения фамилии, замены паспорта, банковских реквизитов, адреса, контактных телефонов и иных, имеющих существенное значение реквизитов, сообщить об этом письменно, а также представить соответствующие документы, отражающие такие изменения Доверительному управляющему в его офис или по почте по адресу, указанному в пункте 19 Договора.

Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные последствия, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Учредителем управления обязанности, установленной настоящим пунктом.

6.2.2. Для заключения Договора Учредитель управления обязан представить Доверительному управляющему документы, согласно Приложения 5 к Договору.

### **6.3. Права Доверительного управляющего:**

6.3.1. Осуществляя доверительное управление, Доверительный управляющий вправе в пределах, предусмотренных Стандартной инвестиционной стратегией, совершать в отношении Имущества любые фактические и юридические действия в интересах Учредителя управления, в том числе:

- самостоятельно, от своего имени и по своему усмотрению осуществлять все права, удостоверенные находящимися в его владении ценными бумагами (право получения дивидендов по акциям, личные неимущественные права акционера и т.д.);

- самостоятельно и от своего имени осуществлять все права в отношении находящихся в его владении ценных бумаг (право на отчуждение, совершение с ценными бумагами любых иных сделок и фактических действий в соответствии с действующим законодательством РФ).

6.3.2. Доверительный управляющий осуществляет право голоса по ценным бумагам на общих собраниях владельцев ценных бумаг, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении ценных бумаг по своему усмотрению без получения соответствующих инструкций от Учредителя управления, согласно положениям утвержденной Политики осуществления прав по ценным бумагам, являющихся объектами доверительного управления, раскрытой на официальном сайте Компании в сети Интернет.

6.3.3. Доверительный управляющий при совершении сделок вправе объединять ценные бумаги и средства инвестирования, переданные в доверительное управление различными Учредителями управления, а также ценные бумаги и/или денежные средства, приобретенные и/или полученные Доверительным управляющим в процессе доверительного управления, в том числе совершать сделки за счет объединенного имущества разных Учредителей управления.

При этом Доверительный управляющий обязан обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств и ценных бумаг по каждому Договору.

6.3.4. Доверительный управляющий имеет право поручить другому лицу совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для управления Имуществом. Доверительный управляющий отвечает перед Учредителем управления за действия избранного им поверенного, как за свои собственные.

6.3.5. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение в соответствии с разделом 10 настоящего Регламента.

### **6.4. Обязанности Доверительного управляющего:**

6.4.1. Доверительный управляющий обязан принять в доверительное управление Имущество Учредителя управления в установленном настоящим Регламентом порядке.

- 6.4.2. Доверительный управляющий обязан осуществлять доверительное управление Имуществом принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей учредителя управления, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами, который способен нести этот учредитель управления.
- 6.4.3. Доверительный управляющий обязан осуществлять управление имуществом в соответствии с положениями настоящего Регламента, если иное не предусмотрено Стандартной инвестиционной стратегией.
- 6.4.4. При осуществлении доверительного управления Доверительный управляющий обязан указывать, что он действует в качестве Доверительного управляющего путем проставления на письменных документах отметки «ДУ».
- 6.4.5. Доверительный управляющий осуществляет право голоса по ценным бумагам на общих собраниях владельцев ценных бумаг, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении ценных бумаг по своему усмотрению без получения соответствующих инструкций от Учредителя управления, согласно положениям утвержденной Политики осуществления прав по ценным бумагам, являющихся объектами доверительного управления раскрытой на официальном сайте Компании в сети Интернет.
- 6.4.6. Доверительный управляющий обязан осуществлять обособленный внутренний учет Имущества, находящегося в доверительном управлении, доходов, получаемых Учредителем управления в ходе доверительного управления; производить расчет вознаграждения, причитающегося Доверительному управляющему, иные расчеты, связанные с доверительным управлением.
- 6.4.7. Доверительный управляющий обязан предоставлять Учредителю управления Отчеты о доверительном управлении Имуществом в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Регламента.
- 6.4.8. В случае прекращения действия Договора Доверительный управляющий обязан возвратить Учредителю управления Имущество в порядке, указанном в разделе 5 настоящего Регламента.
- 6.4.9. Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителя управления в случаях, предусмотренных разделом 16 настоящего Регламента.
- 6.4.10. Доверительный управляющий обязан обособить ценные бумаги и денежные средства Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, от имущества Доверительного управляющего и имущества Учредителя управления, переданного Доверительному управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности. Для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также денежных средств полученных Доверительным управляющим в процессе управления ценными бумагами, Доверительный управляющий обязан использовать отдельный банковский счет.
- 6.4.11. Для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг Доверительный управляющий открывает отдельный лицевой счет (счета) Доверительного управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии - открывает отдельный счет (счета) депо Доверительного управляющего.
- 6.4.12. Доверительный управляющий обязан раскрывать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://finance.tfb.ru> информацию, предусмотренную законодательством РФ.

## **7. Отчетность Доверительного управляющего**

- 7.1. Отчетность Доверительного управляющего состоит из Отчета о доверительном управлении Имуществом (далее - Отчет), предоставляемого Учредителю управления.
- 7.2. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет в следующие сроки:
- отчет за отчетный период - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней по окончании отчетного периода.
  - отчет по письменному запросу (распоряжению) Учредителя управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запросу (распоряжения); составляется на дату, указанную в запросе (распоряжении), а если дата не указана – на дату получения Доверительным управляющим такого запросу(распоряжения).
- 7.3. Отчетность представляется Учредителю управления в формате PDF путем ее размещения в системе «Личный кабинет» в сети Интернет по адресу <http://lk.finance.tfb.ru> и считается предоставленной Доверительным управляющим и полученным Учредителем управления с момента такого размещения в «Личном кабинете». Управляющий оставляет за собой право, по своему усмотрению, направлять отчетность и уведомления Учредителю управления на бумажном носителе по почте (по адресу, указанному Учредителем управления в Анкете) или лично под роспись в офисе Доверительного управляющего/уполномоченного агента Доверительного управляющего, что также считается надлежащим представлением документов.
- 7.4. Отчет должен содержать следующую информацию:
- наименования Учредителя управления и Доверительного управляющего;
  - отчетный период, за который предоставляется Отчет;
  - дата составления Отчета;
  - операции, совершенные с Имуществом за Отчетный период, в случае предоставления отчета по письменному запросу Учредителя управления, объем и период предоставляемой информации должен быть указан в запросе;
  - сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Учредителя управления за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;
  - сведения о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определенной на конец каждого месяца, за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;
  - сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения;

- сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Учредителя управления, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения;
- наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;
- сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Учредителя управления;
- информацию по видам всех расходов, понесенных управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Учредителем управления в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Учредителя управления, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера;
- в случае осуществления управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Учредителя управления управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня;
- иную информацию;
- фамилии и инициалы сотрудников Доверительного управляющего, уполномоченных на подписание отчетов, приравненные Сторонами к подписи (в случае, если Отчет предоставляется на бумажном носителе – подписи уполномоченных на подписание отчетов сотрудников Доверительного управляющего).

7.5. Отчет считается принятым, если по истечении 15 (Пятнадцати) рабочих дней за днем передачи (отправки) Доверительным управляющим соответствующего документа, Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления в письменной форме мотивированные замечания и возражения к представленной отчетности.

В случае получения замечаний и возражений Учредителя управления к Отчету, Доверительный управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Учредителю управления пояснения к Отчету.

## **8. Система «Личный кабинет»**

8.1. Для доступа Учредителя управления к системе «Личный кабинет» Доверительный управляющий направляет на электронный адрес, указанный в Анкете, ссылку для первичного входа. После прохождения по ссылке Учредителю управления на электронный адрес направляются логин и первичный пароль для входа в систему «Личный кабинет». Первичный пароль генерируется системой автоматически без участия сотрудников Доверительного Управляющего. При первом входе в систему «Личный кабинет» она потребует от Учредителя управления смены первичного пароля на постоянный индивидуальный пароль, соответствующий следующим требованиям:

- длина пароля должна быть не менее 8 символов;
- необходимо использовать латинские буквы, набранные в разных регистрах (a-z, A-z, a-Z), цифры и специальные символы;
- при смене пароля для входа в систему «Личный кабинет» новое значение должно отличаться от предыдущего не менее чем на три символа;
- новое значение пароля для входа в систему «Личный кабинет» не должно совпадать с предыдущими паролями на протяжении четырех смен;
- пароль не должен основываться на информации, которую можно легко угадать или узнать (имена, номера телефонов, даты рождения, идентификаторы пользователей и т.п.);
- пароль не должен являться копией других паролей пользователя, используемых в личных целях (на развлекательных и почтовых сайтах в интернете).

8.2. В целях обеспечения безопасности Учредитель управления обязан периодически (не реже одного раза в шесть месяцев) производить замену пароля для входа в систему «Личный кабинет».

8.3. Запрещается сообщать информацию об авторизационных данных любым лицам.

8.4. Запрещается сохранять авторизационные данные для входа в систему «Личный кабинет» в легкодоступных местах, на любых носителях, включая персональный компьютер.

8.5. Несоблюдение Учредителем управления требований Доверительного управляющего при использовании системы «Личный кабинет» является нарушением Учредителем управления правил безопасности использования авторизационных данных и раздела 8 настоящего Регламента. В этом случае Учредитель управления принимает на себя все риски осуществления несанкционированного доступа третьих лиц к информации, размещенной в системе «Личный кабинет», а Доверительный управляющий освобождается от какой-либо ответственности.

8.6. Доступ к системе «Личный кабинет» считается представленным Доверительным управляющим надлежащим образом с момента представления Учредителю управления первичных авторизационных данных посредством отправки Доверительным управляющим сообщения на адрес электронной почты, указанный в Анкете Учредителем управления.

## **9. Доход от доверительного управления Имуществом**

9.1. Доход от доверительного управления Имуществом включается в состав Имущества.

9.2. При прекращении действия настоящего Договора доход от доверительного управления Имуществом подлежит передаче Учредителю управления вместе с иным Имуществом, передаваемым Учредителю управления в соответствии с разделом 5 Регламента.

## **10. Вознаграждение Доверительного управляющего**

10.1. Вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается и складывается из:

- вознаграждения за управление;
  - вознаграждения за размещение средств;
  - иного вознаграждения, предусмотренного стандартной инвестиционной стратегией (Приложение 3 к Договору).
- 10.2. Размер вознаграждения Доверительного управляющего и периодичность его начисления и выплаты определяется Сторонами в стандартной инвестиционной стратегии, являющейся Приложением 3 к Договору.
- 10.3. Прирост стоимости Имущества за расчетный период в целях определения вознаграждения Доверительного управляющего за успех определяется по следующей формуле:

$$\text{ПрИ} = \text{СИкон} - \text{СИнач} - \text{В} + \text{И},$$

где

ПрИ – прирост стоимости Имущества до налогообложения за расчетный период;

СИкон – стоимость Имущества за отчетную дату расчетного периода, рассчитанная по формуле, приведенной в п.9.3.1. настоящего Регламента;

СИнач – стоимость Имущества на начало расчетного периода;

В – дополнительно вложенное Учредителем управления за расчетный период Имущество (денежные средства и/или ценные бумаги, оцененные по рыночной стоимости на дату вложения), в случае если дополнительное вложение имущества предусмотрено Стандартной инвестиционной стратегией;

И – изъятое Учредителем управления за расчетный период Имущество (денежные средства и/или ценные бумаги, оцененные по рыночной стоимости на дату изъятия), в случае если Стандартной инвестиционной стратегией предусмотрен частичный вывод имущества.

10.4. Сумма вознаграждения и порядок расчета отражается в Отчете Доверительного управляющего.

10.5. По окончании срока действия Договора Вознаграждение за успех Доверительного управляющего рассчитывается за 5 (Пять) рабочих дней до даты срока действия Договора и удерживается из состава Имущества Учредителя управления не позднее даты окончания срока действия Договора.

10.6. При досрочном расторжении Договора Вознаграждение за успех Доверительного управляющего рассчитывается на дату подписания Уведомления о досрочном выводе имущества и удерживается Доверительным управляющим из состава Имущества Учредителя управления не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента подписания Уведомления о досрочном выводе имущества.

10.7. При досрочном расторжении Договора Вознаграждение за управление удерживается Доверительным управляющим из состава Имущества Учредителя управления пропорционально количеству дней действия Договора по отношению к количеству дней месяца, в котором произошло расторжение Договора.

10.8. В случае, когда на счёте Учредителя управления недостаточно свободных денежных средств для удержания вознаграждения, Доверительный управляющий по своему усмотрению производит реализацию ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, на недостающую сумму.

## 11. Накладные расходы

11.1. Все Накладные расходы удерживаются из имущества Учредителя управления в момент совершения сделки в размере фактических затрат, независимо от полученного в Отчетном периоде результата от доверительного управления и отражаются в Отчете.

## 12. Налогообложение

12.1. Для Учредителя управления – физического лица, Доверительный управляющий является налоговым агентом и самостоятельно рассчитывает, удерживает и уплачивает в налоговые органы налог на доходы физических лиц за счет Имущества Учредителя управления в соответствии со ст. 214.1 НК РФ и с учетом особенностей налогообложения доходов по операциям, учитываемым на индивидуальных инвестиционных счетах. При выбытии ценных бумаг для расчета налога на доходы физических лиц их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретения (способ ФИФО).

12.2. Сведения о суммах налогов, удержанных Доверительным управляющим, отражаются в Отчетах Доверительного управляющего, предусмотренных разделом 7 настоящего Регламента.

12.3. Расчет налога производится при наступлении следующих событий:

- по окончании налогового периода;
- при закрытии индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, на другой инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу у другого профессионального участника рынка ценных бумаг;

Удержание и уплата налога в бюджет осуществляется:

- по окончании действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу;
- при досрочном расторжении договора.

12.4. В случае отсутствия или недостатка денежных средств для перечисления полной суммы задолженности по налогу по окончании налогового периода, Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению:

- реализовать часть ценных бумаг из Имущества Учредителя управления для покрытия задолженности;
- удержать задолженность по налогу в сумме свободного остатка денежных средств, а остаток задолженности отразить в Справке по форме Приложения №2 к Декларации по налогу на прибыль «Сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, от операций с ценными бумагами, от операций с финансовыми инструментами срочных сделок, а также при осуществлении выплат по ценным бумагам российских эмитентов». Учредитель управления в этом случае самостоятельно отчитывается перед налоговыми органами и перечисляет указанную сумму налога.



### **13. Порядок расторжения Договора**

13.1. Срок действия Договора устанавливается Сторонами в Стандартной инвестиционной стратегии по Приложениям За и 3б к Договору.

13.2. Договор может быть расторгнут по взаимному согласию Сторон, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ.

13.3. Договор может быть расторгнут досрочно по инициативе одной из Сторон в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Регламента.

13.4. Договор считается расторгнутым после проведения полного взаиморасчета между Сторонами в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего Регламента.

13.5. Договор считается продленным на 184 календарных дня если ни одна из сторон не уведомила другую не менее чем за 10 рабочих дней до даты окончания договора, указанного в стандартной инвестиционной стратегии.

### **14. Условия конфиденциальности**

14.1. Любая информация, передаваемая одной Стороной другой в рамках Договора, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам без письменного соглашения Сторон, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

14.2. Доверительный управляющий обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям об Учредителе управления, числом сотрудников, необходимых для исполнения Договора.

14.3. Доверительный управляющий обязуется не раскрывать для третьих лиц сведения об операциях, счетах и реквизитах Учредителя управления, кроме случаев, когда раскрытие таких сведений прямо разрешено Учредителем управления или вытекает из необходимости исполнения Договора, а также в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

14.4. Учредитель управления обязуется не распространять информацию, которая станет ему известна в связи с тем, что он стал пользователем услуг Доверительного управляющего по Договору.

### **15. Ответственность Сторон**

15.1. Убытки, возникшие у Учредителя управления в процессе Доверительного управления в результате действий Доверительного управляющего, совершенных последним с превышением предоставленных Договором ДУ полномочий, подлежат возмещению Доверительным управляющим.

15.2. Доверительный управляющий не несет ответственности за причинение Учредителю управления убытков, если эти убытки произошли вследствие действия непреодолимой силы, изменения конъюнктуры рынка, либо действий Учредителя управления.

15.3. За неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную Договором ДУ и действующим законодательством РФ.

15.4. В случае несвоевременной передачи Имуущества от Доверительного управляющего к Учредителю управления Доверительный управляющий уплачивает Учредителю управления пеню в размере 0,5% от стоимости не переданного Имуущества за каждый день просрочки.

15.5. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации, связанной с их взаимоотношениями в рамках настоящего Договора, согласно действующему законодательству РФ.

15.6. Доверительный управляющий не несет ответственности за:

- невыплату эмитентом причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или осуществление несвоевременных выплат;
- другие действия эмитента, неподдающиеся разумному контролю со стороны Доверительного управляющего;
- все непредсказуемые действия органов исполнительной, законодательной и судебной власти, а также кредитно-денежных органов Российской Федерации, прямо или косвенно снижающие стоимость или доходность переданного Имуущества.

### **16. Уведомления**

16.1. Учредитель управления уведомлен о том, что Доверительный управляющий оказывает услуги, аналогичные описанным в настоящем Регламенте, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Доверительным управляющим на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Учредителю управления в рамках Договоров и настоящего Регламента.

16.2. Учредитель управления уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Доверительного управляющего могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Доверительного управляющего и Учредителя управления.

16.3. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Доверительного управляющего и Учредителя управления и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Доверительный управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим договором, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Учредителя управления над собственными

интересами, а в случае возникновения такого конфликта интересов, немедленно уведомлять Учредителя управления и предпринять все необходимые меры для его разрешения.

В случае если меры, принятые управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Учредителя управления, Доверительный управляющий обязан уведомить Учредителя управления об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Учредителя управления.

16.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Доверительного управляющего и Учредителя управления и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Доверительный управляющий в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим договором, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Учредителю управления и другим клиентам Доверительного управляющего, с учетом установленных условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

16.5. Учредитель управления настоящим заявляет, что он полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Доверительным управляющим по собственному усмотрению исходя из Стандартной инвестиционной стратегии. При этом Доверительный управляющий не гарантирует Учредителю управления прироста или сохранения стоимости Имущества, переданного в доверительное управление, если иное не предусмотрено Стандартной инвестиционной стратегией.

16.6. Учредитель управления осведомлен о том, что рыночные цены на ценные бумаги могут как увеличиваться, так и снижаться, и изменение этих цен находится вне контроля Доверительного управляющего.

16.7. Учредитель управления осведомлен о том, что в случае реализации ценных бумаг в соответствии с распоряжением Учредителя управления, после прекращения действия настоящего Договора Учредитель управления несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг в период их реализации, и, следовательно, риск неполучения средств в ожидаемом объеме. Реализация ценных бумаг, котируемых на Торговых площадках, производится в стандартные сроки, предусмотренные условиями совершения сделок на Торговых площадках, а иных ценных бумаг – в зависимости от рыночной конъюнктуры с предварительным согласованием с Учредителем управления.

16.8. Учредитель управления осведомлен о том, что при инвестировании денежных средств в ценные бумаги по Договору Доверительный управляющий вправе приобретать финансовые инструменты аффилированных лиц.

## **17. Заверения и гарантии сторон**

17.1. Стороны заявляют и гарантируют, что ими соблюдены все требования законодательства Российской Федерации.

17.2. Стороны подтверждают, что в настоящее время, относящееся к дате заключения Договора, не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или делать невозможными операции с Имуществом с точки зрения свободы распоряжения им в том объеме, который подтвержден Сторонами на дату подписания Договора и регламентирован действующим законодательством РФ.

17.3. Доверительный управляющий настоящим заявляет, что все Имущество (за исключением средств, направленных на оплату услуг Доверительного управляющего по Договору либо на компенсацию накладных расходов, определенных Договором ДУ) является законной собственностью Учредителя управления, а Доверительный управляющий управляет Имуществом исключительно в интересах Учредителя управления и никакого иного юридического или физического лица.

17.4. Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящие заявления и гарантии как существенные условия Договора, по которым между ними достигнута договоренность.

## **18. Форс-мажор**

18.1. Доверительный управляющий или Учредитель управления освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом и Договором ДУ, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами на период действия таких обстоятельств.

18.2. К таким обстоятельствам, в частности, будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, пожары и землетрясения, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим договором. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

18.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором ДУ, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и об их прекращении.

18.4. Указанное обязательство будет считаться выполненным Доверительным управляющим, если он известит Учредителя управления почтой или иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом для предоставления Отчета Доверительного управляющего.

18.5. Указанное обязательство будет считаться выполненным Учредителем управления, если он направит соответствующее сообщение Доверительному управляющему по почте, предварительно направив копию этого сообщения Доверительному управляющему по электронной почте по адресу [tfbfinance@tfb.ru](mailto:tfbfinance@tfb.ru).

18.6. Незвещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

18.7. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой стороной своих обязательств в соответствии с Договором ДУ должно быть продолжено в полном объеме.

18.8. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы делятся более 1 (Одного) месяца, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор.

## **19. Прочие условия**

19.1 Учредитель управления ознакомлен, что он вправе запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию об эмиссионных ценных бумагах согласно статье 6 Федерального Закона №46-ФЗ от 5 марта 1999 года «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее - Закон). Для получения информации согласно указанному Закону Учредитель управления направляет письменный запрос Доверительному управляющему с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Учредитель управления хотел бы получить. Запрос должен быть направлен за подписью Учредителя управления. Доверительный управляющий направляет ответ заказным письмом по почте с оплатой издержек на пересылку и на ксерокопирование заказанной Учредителем управления информации за счет Учредителя управления.

19.2. Стороны рассматривают документы, переданные с помощью средств факсимильной связи, а также в форме скан копии посредством электронной почтовой связи, с последующим направлением оригиналов, как переданные надлежащим образом.

## **20. Приложения к Регламенту**

Приложение 1 – Уведомление о выводе / досрочном выводе имущества из доверительного управления;

Приложение 2 – Декларация (уведомление о рисках).

**УВЕДОМЛЕНИЕ О ВЫВОДЕ / ДОСРОЧНОМ ВЫВОДЕ ИМУЩЕСТВА  
ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

г. Казань

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим \_\_\_\_\_

*Ф. И. О. физического лица,*

являясь Учредителем управления в соответствии с договором доверительного управления № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ 20\_\_ года уведомляет о следующих реквизитах для вывода имущества из доверительного управления:

1. Вывод имущества в виде денежных средств осуществить по следующим реквизитам:

Получатель \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

Наименование банка \_\_\_\_\_

Город банка. \_\_\_\_\_ Р/с (л/с) \_\_\_\_\_

К/с \_\_\_\_\_ БИК \_\_\_\_\_

2. Вывод имущества в виде ценных бумаг осуществить по следующим реквизитам:

Получатель \_\_\_\_\_

Наименование депозитария (реестра) \_\_\_\_\_

Реквизиты депозитария в НКО АО НРД \_\_\_\_\_

Счет депо получателя (лицевой счет) \_\_\_\_\_

Номер и дата депозитарного договора между получателем и депозитарием \_\_\_\_\_

Учредитель управления: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Дата: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Принято: « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверительный управляющий/Уполномоченный Агент Доверительного управляющего:

Должность

подпись

ФИО

## ДЕКЛАРАЦИЯ (УВЕДОМЛЕНИЕ) О РИСКАХ

### Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

Цель настоящей Декларации — предоставить вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

#### Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

#### Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

#### Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

#### Процентный риск

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

#### Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

#### Риск ликвидности

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

#### Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с вашими операциями.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

## 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед вами или вашим управляющим со стороны контрагентов. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Доверительный управляющий действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед вашим Доверительным управляющим, несете вы. Вам следует иметь в виду, что во всех случаях денежные средства клиента хранятся на банковском счете, и вы несете иск банкротства банка, в котором они хранятся. Оцените, где именно будут храниться переданные вами Доверительному управляющему активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

## 3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим управляющим

Риск неисполнения вашим Доверительным управляющим некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента. Общей обязанностью управляющего является обязанность действовать добросовестно и в ваших интересах. В остальном - отношения между клиентом и управляющим носят доверительный характер – это означает, что риск выбора управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на вас. Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

### **Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут косвенно привести к негативным для вас последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для вас последствиям.

### **Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоя в работе технических средств вашего Доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам. Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоях, несет ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несете вы.

Закключаемый вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ. Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- 1) «на взнос», по которому вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- 2) «на изъятие средств со счета», по которому вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

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

Вам следует иметь в виду также то, что если вы прекратите ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если вы пользовались вычетом «на взнос», вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного вам налога. Ваш Доверительный управляющий не знает о вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в ваших отношениях с налоговой службой. Обращаем внимание на то, что вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим Доверительным управляющим. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.