

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
от 05.07.2017 №23)

_____ / Марков Я.Г./

УСЛОВИЯ

доверительного управления имуществом

ИК ДОХОДЪ, АО

(приглашение делать оферты для заключения
договора доверительного управления имуществом)

Санкт-Петербург
2017

Содержание

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
Статья 1. СТАТУС УСЛОВИЙ	3
Статья 2. ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
ГЛАВА 2. ОСНОВЫ ОТНОШЕНИЙ КЛИЕНТА И КОМПАНИИ	5
Статья 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА	5
Статья 4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ	5
Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КОМПАНИИ	6
Статья 6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА И ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ	7
Статья 7. СОГЛАСОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОФИЛЯ КЛИЕНТА.....	8
Статья 8. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА В УПРАВЛЕНИЕ	8
Статья 9. ДОВНЕСЕНИЕ ИМУЩЕСТВА В УПРАВЛЕНИЕ	9
Статья 10. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВА МЕЖДУ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ПОРТФЕЛЯМИ	9
Статья 11. ВОЗВРАТ ИМУЩЕСТВА ИЗ УПРАВЛЕНИЯ	10
Статья 12. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РАСЧЕТОВ.....	10
Статья 13. ОТЧЕТНОСТЬ КОМПАНИИ	11
Статья 14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРАВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, НАХОДЯЩИМСЯ В ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ	12
Статья 15. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ И РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА	13
Статья 16. УВЕДОМЛЕНИЯ	14
ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ДОГОВОРОВ	14
Статья 17. ДОГОВОР НА УПРАВЛЕНИЕ ПО ИНДИВИДУАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ.....	14
Статья 18. ДОГОВОР НА УПРАВЛЕНИЕ ПО СТАНДАРТНОЙ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ.....	14
Статья 19. ДОГОВОР НА ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА	14
ГЛАВА 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15
Статья 20. ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ КОМПАНИИ	15
Статья 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

Преамбула

Настоящие Условия доверительного управления имуществом ИК ДОХОДЪ, АО (далее также – Условия) являются составной частью Общего регламента оказания услуг на финансовом рынке ИК ДОХОДЪ, АО и содержат условия договора (далее также – Договор), заключаемого между ИК ДОХОДЪ, АО (далее также – Компания или Управляющий) и клиентами Компании (далее также – Клиент или Учредитель управления) в рамках осуществления Компанией деятельности доверительного управляющего. К отношениям сторон, не урегулированным Условиями, применяются положения Общего регламента. Условия Договора, в соответствии с которыми Компания оказывает иные услуги, а также условия обмена сообщениями между Компанией и Клиентами содержатся в соответствующих локальных правовых актах (внутренних документах) Компании, если настоящими условиями не предусмотрено иное.

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Статус Условий

1. Условия имеют силу приглашения делать оферты и предназначены для заключения договора с Клиентами, которые соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации и требованиям, установленным локальными правовыми актами (внутренними документами) Компании, а также локальными правовыми актами (внутренними документами) контрагентов Компании и договорами с ними, если они являются обязательными для соблюдения Компанией.

2. Действие Условий распространяется на отношения по оказанию Компанией услуг по доверительному управлению имуществом исключительно в интересах выгодоприобретателя самостоятельно и от своего имени с пометкой «Д.У.». В рамках оказания данных услуг Компания осуществляет любые юридические и фактические действия. Компания также может принять на себя обязательства по оказанию сопутствующих услуг, если Клиент специально заявит о желании пользоваться ими.

Статья 2. Термины и их определения

1. В Условиях используются следующие термины в их определениях.

Компания (Управляющий) – ИК ДОХОДЪ, АО, профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент (Учредитель управления) – юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления в рамках лицензии на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг по управлению ценными бумагами.

Стороны – совместное именование Компании и Клиента, а по отдельности – Сторона.

Выгодоприобретатель – указанное Клиентом лицо, в интересах которого осуществляется Управление Имуществом. При отсутствии указаний Клиента Выгодоприобретателем по Договору будет считаться Учредитель управления.

Активы (Имущество) – денежные средства, ценные бумаги и/или иное имущество, включая имущественные права.

Доверительное управление (Управление) – любые юридические и фактические действия с Имуществом в интересах Выгодоприобретателя с целью извлечения дохода и/или приращения Имущества либо сохранения Имущества, а также осуществления прав, удостоверенных ценными бумагами.

Методика оценки объектов управления – комплекс методов и приемов, установленных Компанией в соответствующем внутреннем документе или в договоре с Клиентом для решения задачи оценки стоимости объектов Управления (переданных Клиентом в Управление, а также находящихся в Управлении по Договору).

Методика оценки объектов управления является единой для всех Клиентов. В отношении отдельного Клиента Договором может быть предусмотрена индивидуальная Методика оценки объектов управления.

Методика оценки объектов управления может быть изменена Компанией в одностороннем порядке, при этом изменения вступают в силу через 10 (Десять) календарных дней после их опубликования на официальном сайте Компании или извещения Клиента об этом изменении.

Стоимость Имущества – количество денежных средств и оценочная стоимость ценных бумаг, входящих в состав Имущества, с учетом существующих обязательств, рассчитанные в соответствии с Методикой оценки объектов управления.

Первоначальный взнос – определенная в соответствующей Стандартной стратегии управления или в Договоре минимальная сумма Активов, которая должна быть передана Управляющему в Управление при первой передаче Активов в один Инвестиционный портфель.

Инвестиционная цель клиента – результат инвестирования Активов, который выражен в ожидаемых величинах стоимости (роста/прироста стоимости) объектов Управления, дохода от Управления, которые предполагается достичь на определенном этапе инвестирования.

Бенчмарк – эталон (мера) для оценки результатов управления инвестиционным портфелем инвестора. Бенчмарком, как правило, является реальный или гипотетический портфель или совокупность правил торговли, риск и доходность которого считается эталоном для Клиента и Компании.

Ожидаемая доходность – доходность от Управления, на которую рассчитывает Клиент на Инвестиционном горизонте.

Риск – уровень возможных убытков, связанных с доверительным управлением Имуществом.

Допустимый риск – риск, который способен нести Клиент за определенный период времени, если Клиент не является квалифицированным инвестором.

Фактический риск – риск Клиента по действующему Договору и/или Договорам.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается Договор. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается Договор, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок. Инвестиционный горизонт определяется Клиентом исходя из периода времени, за который он хочет достичь Ожидаемую доходность при Допустимом риске.

Инвестиционный профиль – инвестиционные цели Клиента на определенный период времени и риск, который он способен нести в этот период времени. Инвестиционный профиль определяется в соответствии с внутренним документом Компании, устанавливающим порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения. Инвестиционный профиль Клиента может определяться Компанией как по каждому Договору, заключенному с Клиентом, так и в отношении одного Клиента вне зависимости от количества Договоров, заключенных с Клиентом.

Стандартный инвестиционный профиль – единый инвестиционный профиль Клиентов, управление Имуществом которых осуществляется по Стандартной стратегии управления.

Стратегия управления – комплекс разработанных Компанией принципов и правил формирования состава и структуры Активов, находящихся в Управлении, а также методов управления Имуществом для достижения Инвестиционных целей Клиентов с определенным Инвестиционным профилем.

Стандартная стратегия управления – внутренний документ, содержащий единые правила и принципы формирования состава и структуры Активов при Управлении Имуществом нескольких Клиентов.

Инвестиционная декларация – документ, являющийся частью Договора и содержащий Инвестиционный профиль Клиента, а также описание его инвестиционной цели, Бенчмарк (если применимо), специфические требования Клиента, ограничения на Активы и прочую информацию, содержание которого является основанием для определения Стратегий управления.

Инвестиционный портфель – Имущество Клиента и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого Имущества.

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента – физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Клиента, и который открывается и ведется Компанией в соответствии с настоящим Договором.

2. Иные термины и определения содержатся в тексте Условий, в локальных правовых актах Компании, а также в нормативных правовых актах.

3. При несовпадении терминов и их значений, определенных в настоящей статье, с терминами, содержащимися в других статьях Условий, в иных локальных правовых актах Компании преимущество имеют термины в значениях, указанных в конкретных статьях Условий и иных локальных правовых актов Компании.

Глава 2. Основы отношений Клиента и Компании

Статья 3. Предмет Договора

1. По Договору Клиент передает Компании Имущество, а Компания принимает на себя обязательство управлять Имуществом исключительно в интересах Выгодоприобретателя самостоятельно и от своего имени с пометкой "Д.У.". Передача Имущества в Управление не влечет перехода права собственности на него к Компании.

2. Состав передаваемого Имущества определяется в уведомлении Компании, которое направляется Клиенту после поступления имущества к Управляющему.

3. Если иное не установлено Договором или внутренними документами Компании, в процессе Управления Компания вправе заключать на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг сделки репо, срочные договоры, базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги или другие срочные договоры, а также совершать с инструментами срочного рынка иные предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Договором действия. Компания также вправе заключать не на организованных (внебиржевых) торгах сделки репо и срочные договоры, исполнение обязательств по которым зависит только от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов, в том числе договоры, предусматривающие исключительно обязанность сторон уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на ценные бумаги или от изменения значений фондовых индексов.

4. Компания вправе размещать денежные средства, находящиеся в Управлении, а также полученные Компанией в процессе Управления, на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий срока действия Договора.

5. Компания управляет Имуществом, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска.

6. Стороны путем подписания Инвестиционной декларации могут согласовать определенные требования (ограничения) к Управлению, в том числе к составу Имущества.

Статья 4. Обмен сообщениями

1. Правила и порядок обмена сообщениями устанавливаются Компанией в Условиях обмена сообщениями и иных локальных правовых актах.

2. Стороны вправе использовать любые способы обмена сообщениями, предусмотренные Условиями обмена сообщениями. Если в Договоре, Условиях обмена сообщениями, ином локальном правовом акте Компании или в ином соглашении Сторон в отношении определенного

вида сообщений предусмотрен определенный способ (определенные способы) направления сообщений, то такие сообщения могут направляться одной стороной в адрес другой стороны только предусмотренным способом (предусмотренными способами).

Статья 5. Права и обязанности Компании

1. Если иное не установлено Инвестиционной декларацией и Стандартной стратегией управления Компания имеет право:

1.1. Осуществлять в отношении Имущества правомочия собственника в пределах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

1.2. Совершать с Имуществом все виды сделок не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации;

1.3. Приобретать ценные бумаги, которые могут быть, как включены, так и не включены в котировальные списки организаторов торговли на рынке ценных бумаг;

1.4. Приобретать ценные бумаги, которые могут быть, как допущены, так и не допущены к торгам организаторов торгов на рынке ценных бумаг;

1.5. Приобретать ценные бумаги любых юридических лиц в документарной / бездокументарной форме;

1.6. Самостоятельно определять способ действий в интересах Выгодоприобретателя;

1.7. Самостоятельно удерживать суммы своего вознаграждения за Управление и суммы расходов, произведенных в связи Управлением.

2. Компания вправе:

2.1. Поручать другому лицу (агенту, поверенному, комиссионеру, брокеру) совершать от его имени или, если приемлемо, от имени Компании сделки и иные юридические и фактические действия с Имуществом.

2.2. Требовать внесения изменений и дополнений в действующую Инвестиционную декларацию. В случае согласия Клиента с данным требованием Стороны подписывают соответствующее соглашение. В случае несогласия Клиента с данным требованием, Компания исполняет действующую Инвестиционную декларацию, однако не отвечает за риск наступления возможных отрицательных имущественных последствий для Клиента, связанных с его отказом от внесения изменений в Инвестиционную декларацию;

2.3. До возникновения у Компании обязательства по возврату Клиенту (Выгодоприобретателю) части Имущества, составляющего доход от Управления, использовать указанный доход для Управления;

2.4. Требовать всякого устранения нарушения прав Управляющего для защиты прав на Имущество, находящееся в Управлении, а также прав, удостоверенных ценными бумагами, входящими в состав Имущества;

2.5. Хранить и учитывать денежные средства, переданные ей в Управление разными Клиентами, а также полученные в процессе Управления, на одном банковском счете Компании.

2.6. Хранить и учитывать ценные бумаги, переданные ей в Управление разными Клиентами, а также полученные в процессе Управления, на одном лицевом счете (счете депо) Компании.

3. Компания обязана:

3.1. Принять от Клиента Имущество, если Имущество соответствует Стандартной стратегии управления и / или Инвестиционной декларации.

3.2. Обособить Имущество Клиента, находящееся в Управлении, от имущества Компании, а также от имущества Клиента, переданного Компании в связи с осуществлением ей иных видов деятельности.

Для хранения находящихся в Управлении денежных средств Компания обязана использовать отдельный от своего собственного банковского счета банковский счет.

Для учета в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг прав на находящиеся в Управлении ценные бумаги Компания открывает отдельный лицевой счет (отдельные лицевые

счета) Доверительного управляющего, а если учет прав на ценные бумаги осуществляется в депозитарии – отдельный счет (отдельные счета) депо Доверительного управляющего.

3.3. Приступить к исполнению обязанностей по Управлению Имуществом с момента получения Имущества от Клиента.

3.4. Действуя добросовестно, осуществлять в пределах, предусмотренных действующим законодательством, Условиями и Договором, правомочия собственника в отношении Имущества Клиента.

3.5. Обеспечить обособленный внутренний учет Имущества Клиента.

3.6. Уведомить Клиента о рисках.

3.7. Представлять Клиенту отчеты, включающие оценку стоимости Имущества.

3.8. Производить выплаты дохода Учредителю управления или Выгодоприобретателю, если условие о таких выплатах содержится в Договоре.

3.9. По окончании Договора, осуществить все необходимые действия по возврату Выгодоприобретателю Имущества, находящегося в Управлении, за вычетом полагающегося Компании вознаграждения и понесенных ей при Управлении Имуществом расходов.

3.10. Инвестировать денежные средства в строгом соответствии с Договором, Стратегией управления и Инвестиционной декларацией.

3.11. Принять меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий. В случае если меры, принятые Компанией по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Компания обязана уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с Управлением Имуществом Клиента.

3.12. Сохранять конфиденциальность сведений, связанных с исполнением Договора, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Статья 6. Права и обязанности Клиента и Выгодоприобретателя

1. Клиент имеет право:

1.1. Получать отчеты Компании в соответствии со Статьей 13 Условий.

1.2. Требовать внесения изменений и дополнений в Инвестиционную декларацию. Требование Клиента о внесении изменений и дополнений в Инвестиционную декларацию является обязательным для Компании. В случае несогласия Компании с указанными изменениями, Клиент вправе составить одностороннее заявление к Договору, с возложением на себя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения Компанией требования Клиента.

1.3. В течение срока действия Договора доносить, возвращать Имущество, перераспределять его между Инвестиционными портфелями, если Договором или законом это право не ограничено.

2. Выгодоприобретатель имеет право:

2.1. На получение всех выгод и доходов от переданного в Управление Имущества за вычетом вознаграждения Компании и компенсации произведенных ей затрат, включая необходимые налоговые и иные обязательные платежи;

2.2. При необходимости, но не чаще одного раза в квартал, требовать предоставления отчета Компании о состоянии Имущества, находящегося в Управлении.

3. Клиент обязан:

3.1. В течение 5 (Пяти) банковских дней с момента получения от Компании извещения о заключении Договора передать Компании денежные средства путем их перечисления на банковский счет Компании.

3.2. В течение 10 (Десяти) банковских дней с момента получения от Компании извещения о заключении Договора передать Компании ценные бумаги путем их перевода на счет депо Компании.

3.3. Своевременно информировать Компанию обо всех изменениях своих персональных данных, реквизитов, адресов.

3.4. Оплачивать Компании вознаграждение.

3.5. Не вмешиваться в операции Компании с Имуществом.

3.6. В течение 3 (Трех) рабочих дней с момента предоставления отчета Компании предоставить акт разногласий к отчету, в случае неодобрения ее действий и несогласия с результатами Управления, которые нашли отражение в отчете.

3.7. Гарантировать, что Имущество, передаваемое в Управление, принадлежит ему на праве собственности и свободно от обременения, в том числе от залога, в споре и под арестом не состоит.

3.8. Оплачивать расходы Компании, понесенные в ходе исполнения Договора, связанные с Управлением Имуществом (расходы по оплате депозитарных и регистрационных услуг, услуг торговых систем, курьерской почты и т.п.).

3.9. Регулярно, но не реже одного раза в неделю, посещать официальный сайт Компании в сети Интернет для ознакомления с информацией, касающейся действия Условий.

Статья 7. Согласование Инвестиционного профиля Клиента

1. Компания направляет Клиенту Инвестиционную декларацию, содержащую информацию о присвоенном ему Инвестиционном профиле, в форме электронного документа согласно Условиям обмена сообщениями.

2. Согласие Клиента с Инвестиционным профилем считается предоставленным Компании при использовании Клиентом условия, предусмотренного пунктом 1 Статья 8 Условий.

3. Изменение Инвестиционного профиля, присвоенного Клиенту, осуществляется по заявлению Клиента, предоставленному Компании в свободной форме в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля.

Статья 8. Передача Имущества в Управление

1. Передача Клиентом в Управление Компании Первоначального взноса, соответствующего Инвестиционной декларации или Стандартной стратегии управления, является подтверждением принятия Клиентом всех условий Договора, а также выбора им соответствующей Стратегии управления и согласия с присвоенным ему Инвестиционным профилем.

2. Клиент передает, а Компания принимает Имущество в Управление только при соблюдении следующих условий:

2.1. Стороны надлежащим образом оформили:

- Предложение о заключении Договора со всеми приложениями и дополнениями,
- Инвестиционный профиль Клиента,
- Инвестиционную декларацию (при необходимости),
- Анкету Клиента, представителя Клиента, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;

2.2. Компании предоставлены все необходимые документы;

2.3. Имущество, передаваемое в Управление, принадлежит Клиенту на праве собственности, не находится в залоге, споре или под арестом, не обременено никакими обязательствами и правами третьих лиц.

3. Для передачи Имущества Клиент переводит ценные бумаги со своего счета в депозитарии (реестре) и / или со счета своего номинального держателя на счет депо Компании. Денежные средства переводятся на банковский счет Компании. Сумма накопленного купонного

дохода по долговым ценным бумагам (купоны, дисконты) определяется на дату направления Клиенту уведомления Компании о получении Имущества.

4. Датой поступления Имущества в Управление являются:

- для ценных бумаг – дата зачисления ценных бумаг на счет депо / лицевой счет Компании;
- для денежных средств – дата зачисления денежных средств на банковский счет Компании.

5. Документом, подтверждающим факт поступления Имущества в Управление, является выписка по соответствующему счету депо / лицевому счету Компании, выписка по банковскому счету Компании.

6. В течение 2 (Двух) рабочих дней после поступления Имущества Клиента на счета, указанные в пункте 3 настоящей статьи, Компания направляет Клиенту уведомление о получении Имущества.

7. Оценка ценных бумаг, переданных в Управление, производится не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем направления Компанией уведомления о получении Имущества.

8. Компания оставляет за собой право принять в Управление Имущество в размере менее величины Первоначального (Дополнительного – пункт 2 Статья 9 Условий) взноса.

Статья 9. Довнесение Имущества в Управление

1. Довнесение Имущества в Управление возможно, если иное не предусмотрено Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления.

2. Довнесение Имущества осуществляется путем передачи в Управление дополнительного взноса в Имущество, находящееся в Управлении (далее также – Дополнительный взнос).

3. Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления может быть определен минимальный размер Дополнительного взноса.

Статья 10. Перераспределение Имущества между Инвестиционными портфелями

1. В течение срока действия Договора, если соответствующей Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления не предусмотрено иное, Имущество из одного Инвестиционного портфеля может быть переведено (перераспределено) в другой или в другие Инвестиционные портфели.

2. Изменение соотношения Имущества между различными Инвестиционными портфелями осуществляется путем предоставления Клиентом Компании соответствующего заявления.

3. Перераспределение Имущества между Инвестиционными портфелями возможно при соблюдении следующих условий:

3.1. размер Имущества, перераспределяемого из одного Инвестиционного портфеля в другой, должен быть не ниже величины Дополнительного взноса;

3.2. стоимость Имущества в каждом Инвестиционном портфеле после удовлетворения Компанией заявления Клиента должна составлять не менее размера Первоначального взноса, установленного соответствующей Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления;

3.3. в случае полного перевода Имущества из одного Инвестиционного портфеля в другой, стоимость Имущества в этом другом Инвестиционном портфеле после удовлетворения Компанией заявления Клиента должна составлять не менее размера Первоначального взноса, установленного соответствующей Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления.

4. Компания вправе отказать Клиенту в удовлетворении заявления в случае несоблюдения требований пункта 3 настоящей статьи.

5. Изменение соотношения Имущества между различными Инвестиционными портфелями должно быть приведено Компанией в соответствии в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения соответствующего заявления.

Статья 11. Возврат Имущества из Управления

1. Возврат Имущества из Управления осуществляется Компанией при соблюдении следующих условий:

- Клиент в письменной форме предоставил Компании заявление на возврат Имущества из Управления;

- Клиент имеет открытые и действующие счета, необходимые для возврата Имущества из Управления (банковский счет, счета депо, лицевые счета) и уведомил о них Компанию в письменной форме.

2. Возврат Имущества из Управления осуществляется как денежными средствами, так и ценными бумагами. Возврат Имущества ценными бумагами допускается только в случае, если это согласовано Сторонами.

3. Возврат Имущества Клиенту осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения Компанией соответствующего заявления.

4. Датой возврата Имущества Клиенту из Управления являются:

- для бездокументарных ценных бумаг – дата списания ценных бумаг со счета депо Компании;

- для денежных средств – дата списания денежных средств с банковского счета Компании.

5. Документом, подтверждающим факт возврата Имущества Клиенту, является справка об операциях по соответствующему счету депо Компании, платежное поручение о списании денежных средств с банковского счета Компании с отметкой банка о списании денежных средств со счета.

6. По окончании срока Договора, а также в случае досрочного расторжения Договора, Клиент получает Имущество, находившееся в Управлении, в полном объеме за вычетом сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями Договора и действующего законодательства Российской Федерации.

7. Компания обязана передать Клиенту (Выгодоприобретателю) Имущество, полученное Компанией после прекращения Договора, но в связи с осуществлением Управления Имуществом Клиента в период действия Договора, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и / или денежных средств.

При этом на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и / или ценных бумаг Компании она обязана письменно уведомить об этом факте Клиента (Выгодоприобретателя) с приложением описания порядка действий этого лица, необходимых для получения им такого Имущества. Уведомление должно быть направлено Компанией по адресу, известному ей на момент поступления денежных средств и / или ценных бумаг.

8. При возврате Имущества, находящегося в Управлении, Компания вправе удержать из возвращаемых средств расходы, произведенные ей (которые должны быть ей произведены) в связи с осуществлением Управления и возврата Имущества.

9. При частичном возврате Имущества без расторжения Договора Стороны соблюдают условия, содержащиеся в пункте 4.2 Статья 15 Условий.

Статья 12. Порядок осуществления расчетов

1. Выплата Клиенту дохода от Управления осуществляется по окончании срока действия Договора одновременно с возвратом Имущества, если иное не предусмотрено Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления.

2. Расчет Вознаграждения Компании осуществляется в соответствии с Порядком расчета вознаграждения Управляющего.

3. Если иное не предусмотрено Договором, уплата Вознаграждения Компании производится один раз в квартал, а премии за успех – один раз в год на основании отчетов

Компании путем удержания Компанией сумм вознаграждения из Имущества. Вознаграждение удерживается по истечении 3 (Трех) рабочих дней с момента представления отчета Клиенту.

4. Расходы и вознаграждение Компании оплачиваются путем безакцептного списания их Компанией из денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, либо полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента.

5. Клиент своевременно возмещает Компании документально подтвержденные расходы.

6. Расходы, производимые при Управлении Имуществом, и непосредственно связанные с Управлением Имуществом и его защитой подлежат оплате за счет Имущества, находящегося в Управлении и / или за счет использования доходов, полученных в результате Управления.

7. К таким расходам, в частности, относятся комиссии и сборы, взимаемые биржами, депозитариями, регистраторами, брокерами, почтовые и нотариальные расходы, расходы, связанные с открытием и обслуживанием счетов, необходимых для осуществления доверительного управления Имуществом, судебные расходы.

8. Если соответствующие счета на оплату расходов, возникших в рамках Договора, будут получены Компанией после прекращения его действия, Компания вправе произвести расчет и удержание указанной суммы предполагаемых расходов при возврате Имущества.

Статья 13. Отчетность Компании

1. Компания обязана предоставлять Клиенту отчет об Управлении Имуществом Клиента (далее - отчет).

2. Отчет предоставляется Клиенту в следующие сроки:

один раз в календарный квартал не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом, при этом отчет составляется по состоянию на последний рабочий день календарного квартала;

не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента окончания Инвестиционного горизонта;

при расторжении Договора в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты расторжения Договора на период с даты составления последнего отчета до даты расторжения Договора.

3. Отчет составляется в электронной форме и должен содержать фразу: "Настоящий отчет составлен (фамилия, имя, отчество (если иное не следует из национального обычая) и должность)" с указанием фамилии, имени, отчества (если иное не следует национального обычая) и должности сотрудника Компании, ответственного за ведение внутреннего учета, приравненную к подписи этого сотрудника Компании.

4. Предоставлением отчета считается обеспечение Компанией возможности его получения Клиентом.

5. При получении отчета по электронной почте отчет считается предоставленным в дату отправки электронного письма с вложенным отчетом. При получении отчета в личном кабинете отчет считается предоставленным в дату присоединения содержащего отчет файла.

6. Клиент обязан ознакомиться с отчетом не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты истечения срока, установленного пунктом 2 настоящей статьи. При несоблюдении данной обязанности Клиент считается получившим отчет.

7. В случае несогласия с отчетом Клиент обязан предъявить Компании претензию в соответствии с положениями статьи 24 Общего регламента в срок, установленный в пункте 6 настоящей статьи.

8. Повторное предоставление отчета не осуществляется.

9. Отчет должен содержать следующую информацию:

сведения о динамике ежемесячной доходности Инвестиционного портфеля Клиента за весь период Управления;

сведения о стоимости Инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, за период Управления.

9.1. В случае если доходность инвестиционного портфеля Клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, отчет должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

9.2. Если Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, отчет должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Клиента и составления его бухгалтерской отчетности.

10. Помимо информации, указанной в пункте 9 настоящей статьи, отчет также должен содержать следующую информацию.

10.1. Сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги клиента, находящиеся в Управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения.

10.2. Сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в Управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения.

10.3. Наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Компании открыт (открыты) банковский счет (счета) для расчетов по операциям, связанным с Управлением.

10.4. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Компании сделки, связанные с Управлением.

10.5. Информацию по видам всех расходов, понесенных Компанией в связи с осуществлением Управления в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет Имущества Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Компании за отчетный период, с приведением расчета его размера.

10.6. В случае осуществления Компанией в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента Компания указывает в Отчете, по каким ценным бумагам она голосовала на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

11. Отчет может содержать иную информацию.

12. По письменному запросу Клиента Компания обязана в срок, не превышающий 15 (Пятнадцать) рабочих дней со дня получения запроса, предоставить Клиенту информацию об Инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого Инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе Клиента, а если дата не указана – на дату получения запроса Компанией.

Информация о сделках, совершенных за счет Имущества Клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения.

13. В отношении прекращенных Договоров Компания представляет лицу, с которым прекращен такой Договор, по его письменному запросу информацию в отношении его Инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации не истек.

Статья 14. Порядок осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении

1. Компания самостоятельно осуществляет все права по ценным бумагам, находящимся в Управлении по всем Договорам за исключением случаев, когда в Договоре прямо предусмотрено иное.

2. В случае если Компания осуществляет права по ценным бумагам, она должна руководствоваться следующими принципами:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, Договора, обычаев и этических норм;
- разумность и добросовестность действий при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах Клиента;
- приоритет интересов Клиента над собственными интересами Компании, его органов управления и должностных лиц;
- голосование должно обеспечивать защиту прав и законных интересов Клиента.

3. Компания вправе как лично участвовать в голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в ее Управлении, так и уполномочить других лиц на основании доверенности представлять интересы на указанных общих собраниях. Компания отвечает за действия избранного ей поверенного как за свои собственные.

4. Компания принимает решение о выборе конкретного варианта голосования, руководствуясь принципом разумности и добросовестности, в том числе с учетом следующего:

- срока Договора;
- инвестиционного профиля Клиента;
- соотношения голосов, принадлежащих Компании, к общему количеству голосов по вопросу, вынесенному на голосование.

5. Договором, заключенным с Клиентом, могут быть предусмотрены случаи, когда Компания вправе не реализовывать право голоса на общих собраниях владельцев ценных бумаг.

6. В Договоре с Клиентом может быть установлен особый порядок голосования по отдельным видам ценных бумаг, а также отдельный порядок голосования по отдельным вопросам повестки дня общего собрания.

7. В случае осуществления Компанией в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента, Компания указывает в отчете, по каким ценным бумагам она голосовала на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного ей варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

Статья 15. Срок действия, изменение и расторжение Договора

1. Если Инвестиционной декларацией или Стандартной стратегией управления не предусмотрен срок Управления, Договор действует в течение срока, указанного в Предложении о заключении Договора, но не более 5 лет. Если такой срок не установлен ни в Инвестиционной декларации (Стандартной стратегии управления), ни в Предложении о заключении Договора, то Договор действует в течение одного года.

2. В случае если ни одна из Сторон за 30 (Тридцать) календарных дней до даты окончания срока действия Договора не уведомит письменно другую Сторону о намерении прекратить действие Договора, то Договор по окончании его срока действия будет считаться перезаключенным на тот же срок на прежних условиях.

3. Компания вправе в любое время вносить изменения в Договор путем изменения и дополнения Условий. Компания обязана известить клиентов об изменении условий, правил и процедур, установленных Условиями, за 10 (Десять) рабочих дней до вступления их в силу. Информация об изменениях и о дате вступления их в силу размещается на доске объявлений в офисе Компании и на официальном сайте Компании в сети Интернет.

4. Договор может досрочно прекратить свое действие полностью или в части Имущества в следующих случаях:

4.1. по инициативе Компании или Клиента в связи с невозможностью для Компании осуществлять Управление Имуществом на установленных Условиями условиях;

4.2. по инициативе Клиента по иным причинам при условии выплаты Компанией обусловленного Договором вознаграждения и компенсации произведенных ей расходов, а также выплаты отступного в размере 1 (Одного) процента от стоимости возвращенного из Управления

Клиенту (Выгодоприобретателю) Имущества, умноженного на отношение числа дней, оставшихся до конца очередного года (или до дня окончания срока действия Договора, если день окончания действия Договора наступает ранее последнего дня года), к 365 (или к числу дней срока действия Договора, если такой срок составляет менее одного года).

Действие настоящего пункта о выплате отступного не распространяется на инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, имущество которых находится в управлении Компании.

5. При досрочном расторжении Договора одной Стороной другой Стороне подается письменное заявление за 30 (Тридцать) дней до даты расторжения Договора.

Статья 16. Уведомления

1. Компания обязана уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

2. Компания обязана уведомить Клиента, в случае если риск Клиента стал превышать допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле клиента, и Договором предусмотрены ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения. В этом случае по письменному требованию Клиента Компания обязана привести Имущество этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем.

Глава 3. Особенности отдельных видов договоров

Статья 17. Договор на Управление по Индивидуальной стратегии управления

1. По Договору на Управление по Индивидуальной стратегии управления Компания разрабатывает для Клиента индивидуальную стратегию управления в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента и Инвестиционной декларацией.

2. Инвестиционный профиль Клиента определяется на основании информации, предоставленной Клиентом.

Статья 18. Договор на Управление по Стандартной стратегии управления

1. Договор на Управление по Стандартной стратегии управления заключается только при условии, что для Клиента определен Стандартный инвестиционный профиль.

2. Стандартный инвестиционный профиль определяется в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля и перечня сведений, необходимых для его определения, исходя из существа Стандартной стратегии управления, без представления Клиентом информации для его определения.

3. Инвестиционный горизонт для Стандартного инвестиционного профиля составляет один год, если иное не предусмотрено Стандартной стратегией управления.

Статья 19. Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета

1. Клиентом по Договору на ведение индивидуального инвестиционного счета может быть только физическое лицо.

2. В Управление могут быть переданы исключительно денежные средства в безналичной форме. Совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в Управление в течение календарного года, не может превышать 1 000 000 (Один миллион) рублей.

3. Денежные средства в сумме превышения размера, установленного пунктом 2 настоящей статьи, перечисляются Клиенту на расчетный счет с которого они поступили в течение 15

(Пятнадцати) рабочих дней со дня зачисления на счет Компании, а в случае если Клиентом заключен с Компанией иной Договор, то денежные средства могут перераспределены согласно Глава 2.Статья 10 Условий. В последнем случае будет считаться, что Клиентом дано соответствующее заявление.

4. Заключая Договор, Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты заключения настоящего Договора.

5. Договор действует в течение 3 (Трех) лет со дня вступления в силу Договора.

6. В случае выбора Клиентом Стратегии управления, для которой предусмотрен срок, срок действия Договора не может быть меньше срока действия Стратегии управления, но не менее трех лет.

7. Клиент вправе осуществить полное изъятие Имущества из Управления, в том числе с последующей передачей Имущества другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, за вычетом расходов и вознаграждения Компании, а также суммы в размере налога на доходы физических лиц – в случае перечисления денежных средств Клиенту в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации.

8. Клиент не вправе осуществлять частичное изъятие Имущества из Управления до окончания срока действия Договора.

Глава 4. Заключительные положения

Статья 20. Внутренние документы Компании

1. Настоящие Условия включают в качестве своих неотъемлемых составных частей следующие локальные правовые акты:

- 1) Предложение физического лица заключить договор;
- 2) Предложение юридического лица заключить договор;
- 3) Порядок определения инвестиционного профиля и перечень сведений, необходимых для его определения;
- 4) Декларация о рисках;
- 5) Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий;
- 6) Политика осуществления прав по ценным бумагам;
- 7) Стандартные стратегии управления;
- 8) Порядок расчета вознаграждения Управляющего.

2. Заключая Договор, Клиент соглашается со всеми условиями, содержащимися в перечисленных в пункте 1 настоящей статьи локальных правовых актах Компании, если не сочтет нужным для себя исключить какие-либо условия путем указания на это в своем предложении о заключении Договора.

Статья 21. Заключительные положения

1. Условия вступают в силу по истечении 10 (Десяти) дней с момента их опубликования и применяются к отношениям, возникшим после вступления в силу.

2. С момента вступления в силу Условий начинает течь срок, установленный в заключенных ранее договорах, по истечении которого условия указанных договоров будут считаться измененными в соответствии с положениями Условий.

3. Стороны вправе указать в Предложении о заключении Договора более раннюю дату, с которой к их отношениям будут применяться положения Условий.

4. Условия, предусмотренные в пунктах 1 - 3 настоящей статьи, действуют в отношении изменений и дополнений к Условиям, а равно к новым редакциям Условий.

В ИК ДОХОДЪ, АО

ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРА

Прошу заключить со мной договор на условиях, изложенных в Условиях доверительного управления имуществом ИК ДОХОДЪ, АО (далее – Условия) и указанных в нем внутренних документах ИК ДОХОДЪ, АО.

Настоящим подтверждаю, что ознакомился с Условиями и указанными в них внутренними документами ИК ДОХОДЪ, АО, в том числе с предупреждениями о рисках осуществления инвестиций на фондовом рынке, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке и рынках деривативов, в том числе курсовых и индексных контрактов, а также на иностранных финансовых рынках.

В случае если я являюсь или стану в будущем лицом, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, то настоящим я выражаю свое согласие на передачу информации в иностранный налоговый орган на все время действия договора.

1. Прошу заключить Договор с учетом следующих особенностей:

Управление осуществлять в соответствии с _____ стратегией управления согласно
Инвестиционной декларации

Договор заключается на ведение _____ счета.

2. Согласием с Инвестиционным профилем и Инвестиционной декларацией будет являться передача Имущества в Управление.

Данные о клиенте / представителе клиента

ФИО:

Данные документа, удостоверяющего личность:

серия:

номер:

кем выдан:

код подразделения:

дата выдачи:

иные сведения (при необходимости):

Дата:

Подпись: