

**Приложение № 1 к Приказу
№ 44 от «30» января 2008 г.**

**УТВЕРЖДАЮ
Президент ОАО «УБРИР»**

С.В.Дымшаков

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

(договор присоединения)

1. Статус Общих условий

1.1. Настоящие Общие условия доверительного управления имуществом (далее по тексту – Общие условия) определяют условия, на которых Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (далее по тексту – «Управляющий») оказывает физическим или юридическим лицам услуги по доверительному управлению имуществом.

1.2. Настоящие Общие условия не являются публичной офертой. Управляющий вправе отказать физическому или юридическому лицу в заключении договора доверительного управления, осуществляемого в соответствии с настоящими Общими условиями.

1.3. Заключение и исполнение сторонами договора доверительного управления осуществляется в порядке, предусмотренном для договора присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, т.е. путем присоединения к Общим условиям в целом, за исключением тех изъятий, условий или оговорок, которые изложены в тексте самих Общих условий и ссылки на которые предусмотрены бланком Заявления.

2. Порядок заключения договора доверительного управления

2.1. Для заключения договора доверительного управления физическое или юридическое лицо передает Управляющему:

2.1.1. заявление о заключении договора доверительного управления, форма которого установлена для физических лиц в Приложении № 1, для юридических лиц – в Приложении № 2 к Общим условиям (далее – Заявление);

2.1.2. имущество, указанное в Заявлении, в порядке, определенном Общими условиями;

2.1.3. документы, в соответствии с п.6.1 Общих условий.

2.2. Заявление будет считаться полученным Управляющим с момента его регистрации. Регистрация осуществляется путем подписания Заявления со стороны Управляющего уполномоченным лицом и проставления регистрационного номера заявления. Регистрационный номер Заявления соответствует номеру договора доверительного управления.

Регистрация Заявления и прием Управляющим в доверительное управление имущества, указанного в Заявлении, означает заключение договора доверительного управления с заявителем. Управляющий вправе без объяснения причин отказать заявителю в заключении договора доверительного управления произведя вместо регистрации соответствующую надпись на Заявлении.

2.3. Физическое или юридическое лицо, заключившее договор доверительного управления в соответствии с настоящими Общими условиями, именуется далее по тексту «Учредитель».

3. Предмет Договора

3.1. В соответствии с договором доверительного управления Учредитель передаёт Управляющему имущество, принадлежащее Учредителю на праве собственности, а Управляющий обязуется за вознаграждение, в течение срока установленного Общими условиями, осуществлять доверительное управление этим имуществом в интересах Учредителя. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления является Учредитель.

3.2. Объектами доверительного управления по договору доверительного управления являются денежные средства, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, ценные бумаги, а также права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами.

4. Сведения об Управляющем

Полное наименование: Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращенное наименование: ПАО КБ «УБРИР».

Юридический адрес: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67.

Почтовый адрес: 620014, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Сакко и Ванцетти, д. 67.

Телефон: (343) 2-644-644, **факс:** (343) 376-49-50

Платежные реквизиты (ДУ): Р/с 40701810000000000504 в НКО ЗАО НРД, г. Москва, к/с 30105810100000000505, БИК 044583505

Лицензии:

1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 429 выдана Банком России 06.02.2015.;
2. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 166-03684-001000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000 г.
3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №166-03591-010000 выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации (ФКЦБ России) 07.12.2000 г.;
4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №166-03488-100000 выдана ФКЦБ России 07.12.2000 г.;
5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №166-04114-000100 выдана ФКЦБ России 20.12.2000 г.

Адрес лицензирующего органа:

Банк России:

107016, г. Москва, Неглинная ул., д.12, телефон (495) 771-91-00.

ПАО КБ «УБРИР» совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью, а также с деятельностью по доверительному управлению ценными бумагами.

5. Имущество, передаваемое в доверительное управление

5.1. Учредитель по договору доверительного управления передает, а Управляющий принимает в доверительное управление денежные средства в валюте Российской Федерации, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги.

Во время действия договора доверительного управления Учредитель имеет право дополнительно передать Управляющему в доверительное управление денежные средства в сумме, указанной в заявлении о дополнительной передаче денежных средств в доверительное управление (Приложение № 3 – для физических лиц, Приложение № 4 – для юридических лиц), если такая передача предусмотрена выбранной Учредителем стратегией управления. Регистрация Управляющим заявления о дополнительной передаче денежных средств в доверительное управление означает согласие на принятие их в доверительное управление. Управляющий вправе без объяснения причин отказать заявителю в регистрации заявления о дополнительной передаче денежных средств в доверительное управление к действующему договору доверительного управления.

В случае, если сумма денежных средств, переданных Учредителем Управляющему в соответствии с настоящим пунктом, не совпадает с суммой, указанной в Заявлении и/или заявлении о дополнительной передаче денежных средств в доверительное управление Управляющий вправе возвратить Учредителю в течение трёх рабочих дней полученные по Заявлению и/или заявлению о дополнительной передаче имущества в доверительное управление денежные средства как перечисленные ошибочно.

5.2. Имущество, переданное по договору доверительного управления, является собственностью Учредителя. Передача Имущества в управление не влечёт перехода права собственности на него к Управляющему.

Положения настоящего пункта распространяются также на имущество, приобретенное Управляющим в период действия договора доверительного управления, а также на доходы, полученные Управляющим от управления имуществом в период действия договора доверительного управления.

5.3. Учредитель передаёт денежные средства по договору доверительного управления путём их перечисления на счет Управляющего, открытый для расчётов по доверительному управлению. Реквизиты Управляющего для денежных расчётов по доверительному управлению указаны в разделе 4 Общих условий.

При составлении платёжного документа в графе «Получатель» указывается: «ПАО КБ «УБРИР», в графе «Назначение платежа»: «Передача средств по договору доверительного управления № 046577795-_____ -Р от «____» _____ 20__ г.»

6. Права и обязанности сторон

6.1. Права и обязанности Учредителя.

6.1.1. Учредитель обязан предоставить Управляющему следующие документы:

Учредитель - физическое лицо:

- анкету, по форме приведённой в Приложении № 5 к Общим условиям;
- паспорт (или иное удостоверение личности);
- свидетельство о постановке на налоговый учёт (в случае наличия свидетельства).

Учредитель - юридическое лицо:

- анкету по форме, приведённой в Приложении № 6 к Общим условиям;
- свидетельство о постановке на налоговый учёт;
- свидетельства о государственной регистрации;
- учредительные документы;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати;

- справку с кодами статистики.

Учредителем предоставляются копии вышеуказанных документов. Копии должны быть заверены в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Российской Федерации к документам, необходимым для открытия банковских счетов. В случае необходимости Учредитель предоставляет оригиналы вышеуказанных документов для сверки.

6.1.2. Учредитель обязан выплачивать вознаграждение Управляющему за счёт доходов от имущества, переданного в доверительное управление и/или за счёт самого имущества.

Учредитель обязан возмещать расходы и/или убытки Управляющего, произведенные при доверительном управлении имуществом за счет доходов от имущества, переданного в доверительное управление и/или за счёт самого имущества.

6.1.3. Учредитель обязан в течение 3 рабочих дней сообщать Управляющему об изменении своих реквизитов, полномочных представителей и других данных, указанных в Приложении № 5 или Приложении № 6 к Общим условиям.

6.1.4. Учредитель обязан при прекращении договора доверительного управления принять от Управляющего имущество, в объёме и в срок, указанные в Общих условиях.

6.1.5. Учредитель имеет право на получение отчета о деятельности Управляющего по договору доверительного управления в срок и в порядке, предусмотренном в Общих условиях.

6.1.6. Учредитель имеет право на досрочный возврат из доверительного управления части имущества, находящегося в доверительном управлении, если такая возможность предусмотрена соответствующей Стратегией управления.

Если возможность досрочного частичного возврата прямо не предусмотрена выбранной Учредителем по договору доверительного управления Стратегией управления, то Управляющий имеет право по своему усмотрению либо принимать к исполнению заявление на возврат части имущества из доверительного управления (Приложение № 7 к Общим условиям – для физических лиц и Приложение № 8 к Общим условиям – для юридических лиц) либо рассматривать его как заявление на досрочное прекращение договора доверительного управления по инициативе Учредителя. Негативные последствия от подачи Учредителем заявления на возврат имущества из доверительного управления (в том числе убытки и издержки связанные с досрочной реализацией ценных бумаг и/или исполнением обязательств, с выделением части имущества, с выплатой денежных средств и т.п.) Учредитель принимает на себя целиком.

6.2. Обязанности и права Управляющего.

6.2.1. Управляющий обязан осуществлять доверительное управление имуществом в интересах Учредителя. Управляющий обязан проявлять должную заботливость об интересах Учредителя. Должной заботливостью об интересах Учредителя по договору доверительного управления является соблюдение Стратегии управления, действующей в период действия договора доверительного управления.

6.2.2. Управляющий осуществляет деятельность по доверительному управлению имуществом от своего имени. При осуществлении доверительного управления имуществом Управляющий обязан указывать, что он действует в качестве такового. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Управляющего сделана пометка «Д.У.».

6.2.3. Управляющий осуществляет все правомочия собственника в отношении имущества, переданного в доверительное управление, а так же в отношении имущества, полученного в процессе доверительного управления по договору доверительного управления.

Управляющий, с учетом пункта 6.2.2 Общих условий, передает (получает) эмитенту и/или регистратору информацию и документы, необходимые для осуществления прав собственности на ценные бумаги, входящие в состав имущества по договору доверительного управления.

6.2.4. Управляющий имеет право без поручения Учредителя совершать любые сделки с имуществом, полученным в доверительное управление по договору доверительного управления и с суммой доходов, полученных при управлении имуществом, если таковые сделки прямо не запрещены в Общих условиях и не нарушают условия Стратегии управления.

Управляющий имеет право совершать сделки по договору доверительного управления как на торгах организаторов торговли (далее - биржевые сделки), так и не на торгах организатора торговли (далее - внебиржевые сделки).

Управляющий имеет право совершать любые сделки за счёт имущества, находящегося в доверительном управлении по договору доверительного управления, с биржевыми и внебиржевыми срочными договорами (контрактами), если такие сделки не нарушают условия Стратегии управления.

6.2.5. Управляющий вправе совершать сделки за счет средств разных учредителей (т.е. сделки, Стороной в которых Управляющий выступает, объединяя одновременно имущество нескольких учредителей управления). При этом Управляющий не допускает приоритета интересов одного или нескольких учредителей над интересами других учредителей при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Управляющим и Учредителем.

6.2.6. Управляющий имеет право поручать другому лицу совершать от имени Управляющего действия, необходимые для доверительного управления имуществом по договору доверительного управления.

6.2.7. Управляющий не имеет права отвечать по своим долгам имуществом, находящимся у него в доверительном управлении.

6.2.8. Управляющий обязан передать Учредителю по окончании договора доверительного управления имущество, находящееся в доверительном управлении к моменту окончания договора доверительного управления, а так же все выгоды и доходы (денежными средствами), полученные от управления имуществом за период действия договора доверительного

управления, за вычетом вознаграждения Управляющего, сумм понесенных Управляющим расходов и убытков, связанных с исполнением договора доверительного управления.

6.2.9. Управляющий обязан отчитываться перед Учредителем в порядке, предусмотренном в разделе 10 Общих условий.

6.2.10. Управляющий имеет право на получение вознаграждения по договору доверительного управления в соответствии с разделом 9 Общих условий. Выплата вознаграждения осуществляется за счёт имущества, переданного в доверительное управление, и/или за счёт доходов от управления этим имуществом. Получение вознаграждения в период действия договора доверительного управления осуществляется Управляющим без дополнительного согласования с Учредителем.

6.2.11. Управляющий имеет право на возмещение необходимых расходов и убытков, образовавшихся при доверительном управлении имуществом, за счет доходов от управления этим имуществом. При отсутствии доходов Управляющий имеет право на возмещение расходов и убытков, образовавшихся при доверительном управлении имуществом за счет имущества, переданного в доверительное управление. Возмещение сумм произведённых Управляющим расходов и понесённых им убытков в период действия договора доверительного управления осуществляется Управляющим без дополнительного согласования с Учредителем.

6.2.12. В случае, если при получении вознаграждения Управляющим и/или при возмещении расходов и/или убытков, образовавшихся при доверительном управлении имуществом, не хватает денежных средств, в составе имущества, находящегося в управлении, Управляющий имеет право продать часть имущества, находящегося в управлении, для осуществления указанных денежных расчётов.

6.2.13. Управляющий имеет право для защиты своих прав в отношении имущества, переданного в управление, предъявлять любые иски, а также требовать устранения всяких нарушений его права, хотя бы эти нарушения и не были соединены с лишением владения от всех лиц, включая Учредителя, в соответствии с действующим гражданским законодательством.

6.2.14. Управляющий самостоятельно осуществляет учет права собственности Учредителя на ценные бумаги, входящие в состав имущества по договору доверительного управления. Учет прав собственности Учредителя на ценные бумаги по договору доверительного управления осуществляется отдельно от собственных ценных бумаг Управляющего, других ценных бумаг Учредителя и ценных бумаг других клиентов Управляющего. Права собственности Учредителя на ценные бумаги учитываются Управляющим на отдельном счете депо.

6.2.15. Управляющий осуществляет хранение ценных бумаг, входящих в состав имущества по договору доверительного управления, самостоятельно или с привлечением других депозитариев. Управляющий самостоятельно определяет способ хранения ценных бумаг по договору доверительного управления.

6.2.16. На одном лицевом счете Управляющего (счете депо Управляющего) могут учитываться ценные бумаги, принадлежащие разным учредителям управления.

6.2.17. На одном банковском счете Управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными учредителями управления, а также полученные в процессе доверительного управления.

6.2.18. Управляющий несет иные права и обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.19. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствие с инвестиционными целями последнего, согласованными Сторонами в инвестиционном профиле в соответствии с Методикой определения инвестиционного профиля, размещенной на официальном сайте Управляющего в сети Интернет: www.ubrr.ru (далее – Сайт Управляющего), не подвергая его имущественные интересы риску, большему, чем риск, который способен нести этот Учредитель в связи с доверительным управлением.

6.2.20. Управляющий имеет право осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, входящими в состав имущества, находящегося в доверительном управлении, в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Управляющим и размещенной на Сайте Управляющего, за исключением осуществления права голоса по указанным ценным бумагам на общем собрании владельцев ценных бумаг.

6.2.21. Управляющий несет предусмотренные законодательством Российской Федерации обязанности, связанные с владением ценными бумагами, являющимися объектом доверительного управления.

7. Стратегии управления

7.1. Стратегия управления представляет собой описание особых условий, в соответствии с которыми Управляющий принимает решения, связанные с исполнением договора доверительного управления с Учредителем. Определённые Стратегией управления условия являются существенными для договора доверительного управления. Стратегия управления является неотъемлемой частью договора доверительного управления. Стратегия управления имеет уникальное наименование, которое не может быть изменено до окончания действия договора доверительного управления.

7.2. Стратегия управления состоит из следующих разделов:

- инвестиционная идея;
- структура имущества в управлении;
- ограничения прав и ответственности Управляющего;
- дополнительные обязательства Управляющего;
- прочие условия.

7.2.1. Инвестиционная идея – это предположение о направлениях и целях инвестирования средств, которое полностью разделяет и с которыми согласен Учредитель.

7.2.2. Структура имущества в управлении – это подробное и однозначное описание требований Учредителя к объектам доверительного управления по договору доверительного управления. Структура имущества в управлении включает в себя перечень (состав) объектов доверительного управления (виды ценных бумаг; перечень эмитентов или групп эмитентов, чьи ценные бумаги могут являться объектами управления).

7.2.3. Ограничения прав и ответственности Управляющего – положения, связанные с ограничением в отношении отдельных действий Управляющего по договору доверительного управления при доверительном управлении имуществом.

7.2.4. Дополнительные обязательства Управляющего – обязательства, которые Управляющий принимает на себя только в случае выбора определенной стратегии Учредителем.

7.2.5. Под прочими условиями понимаются существенные условия договора доверительного управления, имеющие отношения к данной Стратегии управления и не нашедшие отражения в вышеперечисленных разделах.

7.3. Стратегии управления утверждаются Управляющим в виде приложений к Общим условиям и предлагаются на выбор Учредителя. Выбор Стратегии управления Учредителем является обязательным условием заключения договора доверительного управления.

7.4. Выбор Стратегии управления осуществляется Учредителем путем явного указания наименования Стратегии управления в Заявлении. Передача Управляющему Учредителем Заявления с указанием Стратегии управления означает полное согласие Учредителя со всеми изложенными в Стратегии управления положениями, включая согласие на инвестирование принадлежащих ему денежных средств в любые перечисленные в Стратегии управления объекты управления.

7.5. Любая Стратегия управления может быть изменена Управляющим в порядке, установленном в разделе 16 Общих условий.

8. Порядок выплаты доходов Учредителю.

8.1. Доходы от управления имуществом, за вычетом вознаграждения, компенсации расходов и убытков по договору доверительного управления, подлежат выплате Учредителю в виде денежных средств в валюте Российской Федерации.

Выплата доходов Учредителю производится по окончании договора доверительного управления, одновременно с передачей имущества Учредителю. В случае получения Управляющим заявления на возврат части имущества из доверительного управления, выплата части доходов Учредителю производится одновременно с возвратом из доверительного управления части имущества, находящегося в доверительном управлении.

9. Вознаграждение Управляющего

9.1. Вознаграждение Управляющего включает в себя вознаграждение за управление имуществом Учредителя и за его хранение.

9.2. Уплата вознаграждения Управляющему Учредителем производится денежными средствами в валюте Российской Федерации.

9.3. Размер и порядок расчёта вознаграждения Управляющего устанавливается в тарифах Управляющего, которые являются обязательными для сторон.

9.4. Управляющий имеет право в одностороннем порядке изменять размер и порядок расчета вознаграждения Управляющего с обязательным письменным уведомлением Учредителей в порядке, установленном в разделе 16 Общих условий.

10. Ответность Управляющего

10.1. Периодом отчёта Управляющего считается период с момента заключения договора доверительного управления, если отчёты по договору доверительного управления ранее не предоставлялись, или с даты формирования последнего предоставленного отчёта до даты формирования предоставляемого отчета или до даты, указанной в запросе Учредителя на предоставление отчета.

10.2. Управляющий предоставляет Учредителю отчет о деятельности Управляющего в следующих случаях:

- один раз в квартал в течение первых 10 (десяти) рабочих дней квартала, следующего за отчетным;
- по запросу Учредителя в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения запроса;
- при прекращении действия договора доверительного управления в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента прекращения срока действия договора доверительного управления.

Отчет о деятельности Управляющего должен содержать информацию в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

10.3. В случае получения от Учредителя письменного запроса Управляющий предоставляет Учредителю отчет о сделках в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения запроса.

Отчет о сделках должен содержать следующую информацию:

- о структуре инвестиционного портфеля Учредителя;
- о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя;
- о сделках, совершенных за счет инвестиционного портфеля.

Отчет о сделках предоставляется на дату, указанную в запросе Учредителя, а если дата не указана - на дату получения запроса Управляющим.

10.4. Порядок оценки стоимости имущества по договору доверительного управления определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, утвержденной Управляющим и размещенной на Сайте Управляющего.

10.5. Отчет о деятельности Управляющего и/или отчет о сделках предоставляется Управляющим путём передачи уполномоченному представителю Учредителя в помещении Управляющего при личной явке под роспись. В случае неявки уполномоченного представителя Учредителя в течение сроков, указанных в пунктах 10.2.-10.3. Общих условий, отчет высылается по почте заказным письмом с уведомлением по почтовым реквизитам, указанным в Приложении № 5 или в Приложении № 6 к Общим условиям. При отправке отчета по почте обязательство Управляющего по предоставлению отчета считается исполненным с момента приёма корреспонденции почтовым отделением.

10.6. С момента получения отчета Учредитель обязан в течение 7 рабочих дней принять отчет или представить свои возражения и претензии по доверительному управлению за период отчета, если таковые имеются в письменном виде. Управляющий обязан в течение 7 рабочих дней с момента получения возражений или претензий дать мотивированный ответ Учредителю. В случае отсутствия указанных возражений и претензий отчет считается принятым, обязательства Управляющего по договору доверительного управления за Период отчета исполненными надлежащим образом и с должной заботливостью об интересах Учредителя.

10.7. Помимо информации, указанной в предоставляемой отчетности Учредителю, может быть предоставлена и иная информация в соответствии с действующим законодательством или по договорённости Сторон.

11. Передача имущества из управления.

11.1. При прекращении договора доверительного управления Управляющий передаёт Учредителю имущество, находящееся в доверительном управлении, в течение 7 рабочих дней с момента окончания договора доверительного управления.

Реквизиты для перечисления денежных средств и ценных бумаг при передаче имущества в связи с прекращением договора доверительного управления указаны в Приложениях № 5 или 6 к Общим условиям.

11.2. При прекращении договора доверительного управления, если во время действия договора доверительного управления отсутствовали последствия рисков, по которым, в соответствии с Приложением № 9 Общих условий, ответственность возложена на Учредителя, Управляющий передаёт имущество, находящееся в управлении, в виде денежных средств.

11.3. При прекращении договора доверительного управления, если имели место последствия рисков, по которым ответственность в соответствии с Приложением № 9 Общих условий несёт Учредитель, Управляющий передаёт Учредителю имущество, находящееся в доверительном управлении, в том виде, в котором оно находится на момент прекращения договора доверительного управления. Имущество передаётся независимо от вида, в котором оно было передано Учредителем по договору доверительного управления Управляющему, за вычетом вознаграждения Управляющего, а так же прочих расходов, понесенных Управляющим по договору доверительного управления.

11.4. Расходы Управляющего, связанные с исполнением пунктов 11.2 и 11.3 Общих условий, осуществляются за счёт имущества, находящегося в доверительном управлении и/или за счёт доходов от управления этим имуществом.

11.5. В случае получения Управляющим заявления Учредителя на возврат имущества из доверительного управления (Приложение № 7 к Общим условиям – для физических лиц и Приложение № 8 к Общим условиям – для юридических лиц), передача Учредителю указанной в заявлении части имущества из управления производится в течение 7 рабочих дней с момента получения заявления Учредителя в соответствии с пунктами 11.2 – 11.4 Общих условий.

12. Ответственность сторон и порядок решения споров.

12.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему договору доверительного управления стороны несут ответственность, предусмотренную Общими условиями и действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Управляющий, не проявивший при доверительном управлении имуществом должной заботливости об интересах Учредителя, возмещает Учредителю убытки, причиненные утратой или повреждением имущества.

Должной заботливостью об интересах Учредителя (выгодоприобретателя) по управлению имуществом, является соблюдение Управляющим условий Стратегии управления, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления.

Учредитель осознает, что ценные бумаги, перечисленные в Стратегии управления, могут быть подвержены естественному обесценению в процессе рыночного ценообразования на бирже. Управляющий в процессе управления не в состоянии предотвратить возможность обесценения ценных бумаг.

Обесценение имущества по договору доверительного управления, связанное с колебаниями цен на ценные бумаги, не является утратой имущества при исполнении Управляющим договора доверительного управления.

12.3. Стороны обязуются предпринимать необходимые действия для урегулирования всех спорных вопросов к взаимному согласию. Неурегулированные споры и разногласия, возникающие при исполнении договора доверительного управления, разрешаются в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством.

12.4. Стороны осознают, что деятельность по управлению ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, содержит в себе повышенные риски как для Управляющего так и для Учредителя. Перечень основных рисков, присущих договору доверительного управления, и их возможные последствия, включая убытки, упущенную выгоду, частичную и полную утрату или повреждение имущества, приведены в Декларации о рисках, являющейся неотъемлемой частью договора доверительного управления (Приложении № 9 к Общим условиям). Реализация риска, т.е. наступление негативных последствий, изложенных в Декларации о рисках, не являются результатом неисполнения Управляющим своих обязательств по договору доверительного управления, равно как и не являются результатом неоявления Управляющим должной заботливости об интересах Учредителя.

13. Обстоятельства, исключающие ответственность сторон (ФОРС-МАЖОР).

13.1. Стороны по договору доверительного управления освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по договору доверительного управления, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора доверительного управления, или в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли предвидеть или предотвратить.

13.2. В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами своих обязательств по договору доверительного управления отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

13.3. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств в виду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана в течение 5 рабочих дней сообщить другой Стороне о начале, изменении масштаба, характера и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств.

13.4. Если в случае необоснованного промедления другая Сторона понесла убытки, такие убытки подлежат возмещению Стороной, допустившей промедление.

13.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на Стороне, которая ссылается на их действие.

13.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы Стороны обязуются принять все меры для ликвидации последствий и уменьшения причиненного ущерба.

13.7. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более одного месяца, любая из Сторон вправе заявить о прекращении действия договора доверительного управления.

14. Срок действия договора доверительного управления

14.1. Договор доверительного управления заключается на срок 1 год.

14.2. Договор доверительного управления считается заключённым с момента передачи Учредителем Управляющему имущества по договору доверительного управления

14.3. В случае если ни одна из сторон не уведомила другую сторону о прекращении договора доверительного управления по окончании срока его действия, договор доверительного управления считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором доверительного управления.

15. Прочие условия

15.1. Учредитель заранее уведомлен в том, что при исполнении обязанностей Управляющего по договору доверительного управления имеет место конфликт интересов между собственными операциями Управляющего с объектами управления и операциями в интересах Учредителя, а так же между действиями Управляющего в интересах других клиентов (в том числе учредителей управления по прочим договорам доверительного управления) с действиями Управляющего по договору доверительного управления. При этом Управляющий обязан, в соответствии с действующим законодательством, принимать необходимые меры для предотвращения нанесения ущерба Учредителю, связанного с указанными конфликтами интересов.

15.2. Сведения об имуществе, переданном Учредителем по договору доверительного управления, о сделках, совершённых при исполнении договора доверительного управления Управляющим, отчётность Управляющего представляют собой конфиденциальную информацию. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам вышеперечисленные сведения, кроме случаев, предусмотренных законодательством. Управляющий также имеет право на предоставление третьим лицам вышеуказанных сведений, если таковое является необходимым при заключении сделок или исполнении иных обязательств по договору доверительного управления (открытие счетов Управляющего и т.д.).

15.3. Во всем остальном, что не предусмотрено Общими условиями, стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

16. Изменение и дополнение договора доверительного управления

16.1. Управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Общие условия, а также изменять размер и порядок взимания вознаграждения Управляющего (Тарифы Управляющего).

16.2. Изменения и дополнения в Общие условия, а также в Тарифы Управляющего, вносимые Управляющим по собственной инициативе и не связанные с улучшением условий обслуживания Учредителя или изменением действующего

законодательства РФ, а также нормативных актов Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации, и правил и регламентов бирж, вступают в силу по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления Управляющим Учредителю письменного уведомления о вносимых изменениях, либо с даты, объявленной Управляющим, но в любом случае не ранее 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления Учредителю письменного уведомления.

16.3. Изменения и дополнения в Общие условия, а также в Тарифы Управляющего, вносимые Управляющим с целью улучшения условий обслуживания Учредителей или в связи с изменением действующего законодательства РФ или иного нормативного регулирования, а также правил и регламентов бирж, вступают в силу с момента направления Учредителю письменного уведомления либо с даты, указанной в данных документах.

16.4. Любые изменения и дополнения, внесенные в Общие условия с соблюдением процедур настоящего раздела, с момента вступления в силу равно являются обязательными для сторон. В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Общие условия Управляющим, Учредитель вправе до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном разделом 17 Общих условий.

17. Основания и порядок прекращения договора доверительного управления

17.1. Договор прекращается вследствие:

- смерти Учредителя – физического лица;
- ликвидации Учредителя – юридического лица;
- отказа Учредителя от получения выгод по договору доверительного управления;
- отказа Управляющего от осуществления доверительного управления в связи с невозможностью для Управляющего лично осуществлять доверительное управление имуществом;
- признания несостоятельным (банкротом) Учредителя.

17.2. Учредитель вправе досрочно расторгнуть договор доверительного управления, предупредив об этом в письменном виде Управляющего за 7 дней до прекращения договора доверительного управления. В случае досрочного расторжения договора доверительного управления, Учредитель обязан уплатить Управляющему вознаграждение в размере, указанном в договоре доверительного управления, за время фактического действия настоящего договора доверительного управления. Управляющий обязан в течение 10 дней с даты получения извещения о расторжении договора доверительного управления, реализовать ценные бумаги, находящиеся в управлении и передать Учредителю денежные средства по реквизитам, указанным в Приложении № 5 или Приложении № 6 к Общим условиям, с учетом п. 11.2 и п.11.3 Общих условий.

В случае если односторонний отказ от договора доверительного управления Учредителя привёл к убыткам Управляющего, то помимо вознаграждения Управляющего, указанного в первом абзаце настоящего пункта, Учредитель возмещает сумму убытков, понесённых Управляющим. При этом сумма вознаграждения и убытков Управляющего может быть удержана за счёт имущества, переданного по договору доверительного управления, а в случае если его не достаточно, то за счёт иного имущества Учредителя.

Уполномоченное лицо Управляющего

_____ / _____ /

М.П.

Приложение № 1

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление о заключении договора присоединения доверительного управления
(для физических лиц)**

г. Екатеринбург

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заявитель: _____

Паспорт: _____

Адрес по регистрации: _____

Настоящим заявляю о присоединении к Общим условиям доверительного управления ПАО КБ «УБРИР» (далее – Общие условия) и о заключении договора доверительного управления в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК Российской Федерации.

В срок до « ____ » _____ 20 ____ г. я передам ПАО КБ «УБРИР» (далее - Управляющий) имущество в сумме:

_____, в порядке,
установленном в Общих условиях.

Текст Общих условий мне предоставлен. Все положения и юридические последствия заключения договора доверительного управления разъяснены мне в полном объеме, включая приложения к Общим условиям, соответствуют моим намерениям и имеют для меня обязательную силу. С порядком внесения дополнений и изменений в Общие условия ознакомлен.

Настоящим принимаю на себя права и обязанности, установленные Общими условиями для Учредителя, обязуюсь выполнять их надлежащим образом, а также следовать иным положениям Общих условий.

Подтверждаю свою осведомленность о факте совмещения ПАО КБ «УБРИР» деятельности в качестве доверительного управляющего с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен Управляющим со всеми условиями обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Общих условиях.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен с порядком взимания и размером вознаграждения Управляющего (Тарифами Управляющего).

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг, с Декларацией о рисках (Приложение № 9 к Общим условиям) ознакомлен. Риски, вытекающие из операций на рынке ценных бумаг, осознаю. _____/_____/

Управление моим имуществом в соответствии с договором доверительного управления прошу осуществлять в соответствии со Стратегией управления:

Подпись _____/_____/

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены

_____/_____/

Получено и зарегистрировано: « ____ » _____ 20 ____ г.

Договор доверительного управления № **046577795**-_____ - от « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись уполномоченного лица Управляющего:

_____/_____/

М.П.

Приложение № 1

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

(Оборотная сторона)

УВЕДОМЛЕНИЕ О ВОЗМОЖНЫХ РИСКАХ ПРИ ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ

(по форме, рекомендованной Банком России¹)

Я, _____,
(Ф.И.О. Учредителя)

настоящим подтверждаю, что Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (далее по тексту - Банк) предоставило мне сведения о том, что:

- предлагаемое обслуживание по доверительному управлению имуществом оказывается Банком;

- услуга подразумевает передачу Банку в доверительное управление имущества, принадлежащего мне на праве собственности, и осуществление Банком в моих интересах (или интересах указанного мною лица) доверительного управления этим имуществом в соответствии с выбранной мною стратегией управления за вознаграждение, в течение срока, установленного договором доверительного управления (текст публикуется на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.ubrr.ru в разделе «Доверительное управление» (далее – Сайт Банка));

- размер вознаграждения (комиссии), которое будет взиматься Банком в рамках оказания услуги, определяется согласно выбранной мною и зафиксированной в Заявлении стратегией управления в соответствии с Тарифами вознаграждения по доверительному управлению (далее – Тарифы Банка). Тарифы Банка публикуются на Сайте Банка и не содержат в себе сборов и комиссионного вознаграждения организаторов торговли, клиринговых организаций и сторонних депозитариев. Указанные сборы и комиссионное вознаграждение удерживаются дополнительно;

- риски, связанные с оказанием услуги, заключаются в наступлении возможных убытков, связанных с доверительным управлением имуществом. К таким рискам можно отнести: страновой риск; процентный риск; риск потери ликвидности рынка ценной бумаги; инвестиционный риск и прочее. Полный перечень рисков (с которыми я ознакомлен и согласен), а также их возможные последствия изложены в соответствующем договоре доверительного управления (публикуется на Сайте Банка).

Подпись Учредителя

Расшифровка подписи

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:

Денежные средства, переданные по договору доверительного управления, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Подпись Учредителя

Расшифровка подписи

¹ Информационное письмо об информировании граждан при предложении им финансовых инструментов и услуг в кредитных организациях от 27.02.2017 № ИН-01-59/10.

Приложение № 2

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление о заключении договора присоединения доверительного управления
(для юридических лиц)**

г. Екатеринбург

« ____ » _____ 20 ____ г.

Заявитель: _____

Уполномоченное лицо: _____

Действующий на основании: _____

Заявитель настоящим заявляет о присоединении к Общим условиям доверительного управления ПАО КБ «УБРИР» (далее – Общие условия) и о заключении договора доверительного управления в порядке, предусмотренном ст. 428 ГК Российской Федерации.

В срок до « ____ » _____ 20 ____ г. Заявитель передает ПАО КБ «УБРИР» (далее - Управляющий) имущество в сумме:

_____, в порядке,
установленном в Общих условиях.

Текст Общих условий Заявителю предоставлен. Все положения и юридические последствия заключения договора доверительного управления разъяснены Заявителю в полном объеме, включая приложения к Общим условиям, соответствуют намерениям Заявителю и имеют для Заявителя обязательную силу. С порядком внесения дополнений и изменений в Общие условия Заявитель ознакомлен.

Настоящим Заявитель принимает на себя права и обязанности, установленные Общими условиями для Учредителя, обязуется выполнять их надлежащим образом, а также следовать иным положениям Общих условий.

Заявитель подтверждает свою осведомленность о факте совмещения ПАО КБ «УБРИР» деятельности в качестве доверительного управляющего с иными видами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Настоящим Заявитель подтверждает, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен Управляющим со всеми условиями обслуживания, взаимных правах и обязанностях, зафиксированных в Общих условиях.

Настоящим Заявитель подтверждает, что до подписания настоящего Заявления ознакомлен с порядком взимания и размером вознаграждения Управляющего (Тарифами Управляющего).

Настоящим Заявитель подтверждает, что до подписания настоящего Заявления уведомлен о рисках, связанных с осуществлением операций на рынках ценных бумаг, с Декларацией о рисках (Приложение № 9 к Общим условиям) ознакомлен. Риски, вытекающие из операций на рынке ценных бумаг, Заявитель осознает.

Управление имуществом в соответствии с договором доверительного управления Заявитель просит осуществлять в соответствии со Стратегией управления:

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены

_____ / _____ /

Получено и зарегистрировано: « ____ » _____ 20 ____ г.

Договор доверительного управления № **046577795**- _____ - ____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись уполномоченного лица Управляющего:

_____ / _____

М.П.

Приложение № 3

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление о дополнительной передаче имущества в доверительное управление
(для физических лиц)**

г. Екатеринбург

«___» _____ 20__ г.

Учредитель: _____

Паспорт: _____

Адрес по регистрации: _____

Договор доверительного управления **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г.

Настоящим прошу принять в доверительное управление, осуществляемое ПАО КБ «УБРИР» в соответствии с Договором доверительного управления № **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г., имущество в сумме:

Обязуюсь передать указанное выше имущество в срок до «___» _____ 20__ г. в порядке, установленном в вышеуказанном Договоре.

Подпись _____ / _____ /

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены

_____ / _____ /

Получено и зарегистрировано: «___» _____ 20__ г.

Подпись уполномоченного лица Банка:

_____ / _____

М.П.

Приложение № 4

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление о дополнительной передаче имущества в доверительное управление
(для юридических лиц)**

г. Екатеринбург

«___» _____ 20__ г.

Учредитель: _____

Уполномоченное лицо: _____

Действующий на основании: _____

Договор доверительного управления **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель просит принять в доверительное управление, осуществляемое ПАО КБ «УБРИР» в соответствии с Договором доверительного управления № **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г., имущество в сумме:

Учредитель обязуется передать указанное выше имущество в срок до «___» _____ 20__ г. в порядке, установленном в вышеуказанном Договоре.

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены _____/_____/
Получено и зарегистрировано: «___» _____ 20__ г.
Подпись уполномоченного лица Банка: _____/_____ М.П.

к Общим условиям доверительного управления имуществом

Учредителя (физического лица)

№ Договора

Дата договора	
Срок договора	

1. Фамилия Имя Отчество:
2. Гражданство:
3. Удостоверение личности (наименование, серия, номер):
4. Орган, выдавший Удостоверение личности:
5. Дата выдачи, код подразделения:
6. Сведения о выездной визе:
7. Дата и место рождения:
8. Адрес места жительства (регистрации):
9. Адрес места пребывания:
10. Почтовый адрес:
11. Электронный адрес:
12. Телефон:

[illegible]

13. Образец подписи:

14. Статус физического лица:

☐ Нерезидент☐ Резидент

15. Категория налогоплательщика, ИНН, № Страхового свидетельства ПФ РФ

16. Форма перечисления денежных средств при передаче имущества, находящегося в доверительном управлении:

- ☐ наличными в кассе ☐ почтовым переводом ☐ банковским переводом

17. Банковские реквизиты по перечислению денежных средств при передаче имущества, находящегося в доверительном управлении:

- Получатель:

- Расчетный счет:

- Наименование банка:

- Корреспондентский счёт банка:

- БИК и ИНН банка:

18. Реквизиты по переводу ценных бумаг при передаче имущества, находящегося в доверительном управлении:

- Получатель:

- Счет депо:

- Наименование депозитария:

- Прочие реквизиты депозитария:

ПАО КБ «УБРИР» извещает Учредителя, что совмещает деятельность по доверительному управлению ценными бумагами с депозитарной, брокерской и дилерской деятельностью.

Учредитель _____ (_____)

Приложение № 6к Общим условиям доверительного управления
имуществом**АНКЕТА****Учредителя (юридического лица)**

№ Договора

Дата договора	
Срок договора	

1. Полное официальное наименование: _____
Полное официальное наименование на англ. языке (в случае наличия): _____
2. Краткое официальное наименование: _____
Краткое официальное наименование на англ. языке (в случае наличия): _____
3. Организационно-правовая форма: _____
4. Сведения о регистрации:
ОГРН: _____ Дата регистрации: _____
Орган и место регистрации: _____
5. Юридический адрес: _____
6. Фактический адрес: _____
7. Почтовый адрес: _____
8. Телефон: _____ Факс: _____ e-mail: _____
9. Регистрация в качестве профессионального участника рынка ЦБ ☐ да ☐ нет

Для инвестиционных институтов указать:

Номер лицензии: _____ Дата выдачи: _____
Орган, выдавший лицензию: _____10. Коды форм федерального
государственного
статистического наблюденияОКПО
ОКОГУ
(СООГУ)ОКАТО
(СОАТО)
ОКВЭД
(ОКОНХ)ОКФС
(КФС)
ОКОПФ
(КОПФ)11. Официальные лица, уполномоченные получать и подписывать отчёты, а так же другие документы по Договору и действующие **по Уставу**.
Образцы их подписей:

11.1. ФИО: _____

Должность: _____

Телефон: _____

11.2. ФИО: _____

Должность: _____

Телефон: _____

12. Официальные лица, уполномоченные получать и подписывать отчёты, а так же другие документы по Договору и действующие **по доверенности**. Образцы их подписей:

12.1. ФИО: _____

Должность: _____

Телефон: _____

12.2. ФИО: _____

Должность: _____

Телефон: _____

13. Статус юридического лица

☐ Нерезидент☐ Резидент

14. Категория налогоплательщика, ИНН: _____

☐ банк

☐ паевой инвестиционный фонд

☐ юридическое лицо

15. Наличие налоговых льгот:

Копии документов о налоговых льготах прилагаются на

листах:

16. Банковские реквизиты по перечислению денежных средств при передаче имущества, находящегося в доверительном управлении:

Получатель:

Расчетный счет:

Наименование банка:

Корреспондентский счёт банка:

БИК банка:

17. Реквизиты по переводу ценных бумаг при передаче имущества, находящегося в доверительном управлении:

Получатель:

Счет депо:

Наименование депозитария:

Прочие реквизиты депозитария:

18. Сумма зарегистрированного/оплаченного уставного капитала:

19. Иные сведения об Учредителе (не обязательные для заполнения, Желательно заполнить пункты отмеченные звездочкой):

19.1. Сведения об учредителях, собственниках имущества юридического лица, лицах, которые имеют право давать обязательные для юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его решения, в том числе сведения об основном обществе или преобладающем, участвующем обществе (для дочерних или зависимых обществ), холдинговой компании или финансово – промышленной группе (если клиент в ней участвует) *	
19.2. Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление определенного вида деятельности или операций (номер лицензии (разрешения), когда, кем и на осуществление какого вида деятельности (операции) выдана, срок действия) *	
19.3. Сведения об органах управления юридического лица (структура, состав и местонахождение) *	
19.4. Обособленные подразделения (если имеются и сведения о них известны кредитной организации)	
19.5. Основные виды деятельности (в том числе производимые товары, выполняемые работы, предоставляемые услуги) *	
19.6. Сведения о постоянных контрагентах	
19.7. История, репутация, сектор рынка и конкуренция (сведения о реорганизации, изменения в характере деятельности, прошлые финансовые проблемы, репутация на национальном и зарубежных рынках, основные обслуживаемые рынки, присутствие на рынках, основная доля в конкуренции и на рынке)	



Образец
печати
юридического
лица

ФИО исполнителя, заполнившего анкету

Дата заполнения анкеты

Телефон

ПАО КБ «УБРиР» извещает Учредителя, что совмещает деятельность по доверительному управлению ценными бумагами с депозитарной, брокерской и дилерской деятельностью.

От Учредителя _____ (_____)

Приложение № 7

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление на возврат имущества из доверительного управления
(для физических лиц)**

г. Екатеринбург

«___» _____ 20__ г.

Учредитель: _____

Паспорт: _____

Адрес по регистрации: _____

Договор доверительного управления **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г.

Настоящим прошу вернуть из доверительного управления, осуществляемого ПАО КБ «УБРиР» в соответствии с Договором доверительного управления № **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г., имущество в сумме:

_____ .

Возврат указанного выше имущества прошу осуществить по следующим реквизитам:

Подпись _____ / _____ /

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены _____/_____/
Получено и зарегистрировано: «___» _____ 20__ г. Подпись уполномоченного лица Банка: _____/_____ М.П.

Приложение № 8

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

**Заявление на возврат имущества из доверительного управления
(для юридических лиц)**

г. Екатеринбург

«___» _____ 20__ г.

Учредитель: _____

Уполномоченное лицо: _____

Действующее на основании: _____

Договор доверительного управления **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г.

Настоящим Учредитель просит вернуть из доверительного управления, осуществляемого ПАО КБ «УБРИР» в соответствии с Договором доверительного управления № **046577795-** _____ - от «___» _____ 20__ г., имущество в сумме:

_____ .

Возврат указанного выше имущества Учредитель просит осуществить по следующим реквизитам:

Подпись _____ / _____ /

М.П.

Заполняется Управляющим:

Правильность оформления и наличие необходимых документов проверены _____/_____/
Получено и зарегистрировано: «___» _____ 20__ г.
Подпись уполномоченного лица Банка: _____ М.П.

**Декларация о рисках,
возникающих при доверительном управлении и их распределении**

1. Под рисками, которые могут возникнуть в процессе управления имуществом Учредителей, понимается возможность финансовых потерь (убытков), связанная с различными факторами, влияющими на деятельность Управляющего.

2. Риски, связанные с управлением:

2.1. **Страновой риск.** Страновой риск связан с изменением экономической и политической ситуации в Российской Федерации в целом. В частности к таким изменениям относится изменение политического устройства страны, смена руководства страны и политики государства, резкое изменение стоимости (обесценение) национальной валюты, золотовалютных резервов, доходов и расходов бюджета, отказ от платежей по внешним и внутренним долгам Российской Федерации и/или субъектов федерации, реструктуризация долгов, национализация и т.д. Такие изменения могут привести к резкому обесценению ценных бумаг государства, субъектов федерации и муниципальных образований, приостановлению или прекращению их обращения и как следствие к неплатежу или к отказу от платежа по ним.

Страновой риск также связан с изменением экономических условий для деятельности предприятий, что может привести к снижению стоимости (обесценению) их ценных бумаг, вплоть до полного банкротства предприятий.

Страновой риск также связан с процессом интегрирования Российской Федерации в мировую экономику. При этом усиливается влияние глобальных экономических процессов на внутренний рынок. Примером воздействия данного аспекта странового риска на стоимость объектов доверительного управления могут служить резкие изменения внутренних цен на ценные бумаги при изменении суверенных рейтингов и инвестиционного климата, притока и оттока капитала за границу вследствие кризисных явлений за пределами Российской Федерации.

2.2. **Рыночный риск.** Имущество в доверительном управлении, а также иные имущественные объекты подвержены риску в связи с движением рыночных цен. Изменение рыночных цен происходит по причинам, которые не зависят от Управляющего.

Под рыночными ценами здесь понимаются цены сделок по ценным бумагам, допущенным к обращению у организатора торговли, имеющего лицензию в соответствии с действующим законодательством.

2.3. **Процентный риск.** Процентный риск связан с влиянием на стоимость имущества в доверительном управлении, неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Этот риск находит свое отражение как фактор, влияющий на финансовое состояние эмитентов акций, являющихся объектами управления.

2.4. **Риск потери ликвидности.** Риск потери ликвидности связан с вероятным дефицитом ликвидных средств на счетах Управляющего для исполнения своих обязательств.

2.5. **Риск потери ликвидности рынка ценной бумаги.** Риск потери ликвидности рынка ценной бумаги включает в себя разрыв между спросом и предложением и/или отсутствие спроса и/или предложения на организованных рынках на ценные бумаги, являющихся объектами доверительного управления. К риску потери ликвидности относятся объявления организатора торгов или эмитента о приостановке торгов объектом доверительного управления, включённого в Стратегию управления.

2.6. **Операционный риск.** Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления Управляющего. Управляющий должен принимать все необходимые меры для предотвращения финансовых потерь вследствие ошибок, мошенничества сотрудников, а также превышения дилерами или другими работниками своих полномочий или исполнения своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска.

Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционных системах Управляющего, а так же торговых, расчётных и депозитарных системах организаторов торговли, например, в случае пожара или стихийных бедствий.

2.7. **Правовой риск.** Правовой риск включает в себя обесценение активов, находящихся в доверительном управлении, или увеличение обязательств, связанных с доверительным управлением, по причине неадекватных или некорректных юридических действий, советов либо неверно составленной документации вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

Кроме того, существующее законодательство не всегда позволяет урегулировать проблемы, с которыми сталкивается Управляющий.

2.8. **Риск неперевода средств.** Риск неперевода средств заключается в неисполнении контрагентами обязательств по сделкам, заключаемым Управляющим в процессе доверительного управления. В частности к контрагентам по сделке на организованном рынке относятся брокеры, дилеры, эмитенты, организаторы торговли, депозитарии и расчётные организации.

2.9. **Инвестиционный риск.** Инвестиционным риском по объектам доверительного управления, не имеющим гарантированного дохода (например, обыкновенные акции) является недополучение дохода от инвестирования или получение убытка от инвестирования, по сравнению с инструментами с фиксированным доходом и иными способами вложения средств.

3. Учитывая факт вероятного наступления рисков, присущих доверительному управлению, стороны договорились о следующем разделении и разграничении ответственности за последствия событий, явившихся следствием указанных рисков:

3.1. Управляющий не в силах предотвратить или ограничить влияние на имущество Учредителей рисков, указанных в пунктах 2.1, 2.2, 2.3, 2.5, 2.6 (в части сбоев в торговых, расчётных и депозитарных системах организаторов торговли), 2.8 (в

части риска неисполнения обязательств эмитентом, организатором торговли, депозитарием, расчётной организацией), 2.9 настоящей декларации.

Риски, указанные в настоящем пункте и их последствия, включая убытки, упущенную выгоду, частичную и полную утрату или повреждение имущества, несет на себе Учредитель. Последствия наступления рисков, указанных в настоящем пункте, не являются результатом неисполнения Управляющим своих обязательств по настоящим Общим условиям, равно как и не являются результатом непрявления Управляющим должной заботливости об интересах Учредителей (выгодоприобретателей).

Данные риски присущи собственникам имущества в доверительном управлении и являются неизбежным бременем Учредителей в период нахождения их имущества в доверительном управлении.

3.2. Обязанность по предотвращению влияния рисков, указанных в пунктах 2.4, 2.6 (в части, не указанной в пункте 3.1), 2.7, 2.8 (в части, не указанной в пункте 3.1) настоящей декларации, лежит целиком на Управляющем.

4. В Стратегии управления Управляющий может оговорить иной порядок распределения и/или указать дополнительно риски, присущие конкретным объектам доверительного управления. При этом порядок распределения рисков, указанный в Стратегии управления, имеет приоритет по отношению к данной декларации.

5. Приведённый перечень рисков управления не является исчерпывающим. По рискам, которые не указаны в Общих условиях и Стратегии управления, стороны распределяют последствия в соответствии с действующим законодательством.

При этом стороны осознают, что риски присущие собственникам имущества, являются рисками Учредителя и ответственность за убытки, возникшие при наступлении последствий таких рисков, несет на себе Учредитель.

6. Доверительный управляющий обязуется принимать все необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери имущества и других рисков, указанных в настоящей Декларации.

7. Дополнительная информация:

- все сделки и операции с имуществом, переданным Учредителем в доверительное управление, совершаются без поручений Учредителя;

- результаты деятельности Управляющего в прошлом не определяют доходы Учредителя в будущем;

- подписание Учредителем отчета Управляющего (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в отчете;

- Учредитель подтверждает свою осведомленность о том, что денежные средства, переданные по заключенному с Управляющим договору доверительного управления, не являются банковским вкладом и не застрахованы Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" (АСВ).

Данная Декларация является неотъемлемой частью вышеуказанного договора доверительного управления.

Подписи Сторон

От Управляющего

От Учредителя

_____/_____/

_____/_____/

М.П.

М.П.

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ «БАЗОВЫЕ ОТРАСЛИ»

1. Инвестиционная идея.

1.1. Стратегия управления «Базовые отрасли» направлена на участие в росте экономики России. Экономический рост в рыночных условиях может привести к росту капитализации крупных компаний, являющихся представителями базовых отраслей экономики.

1.2. Цели доверительного управления по Стратегии «Базовые отрасли» являются:

- получение доходов от роста стоимости акций и облигаций, входящих в объекты управления, с присущим этим акциям уровнем рыночного риска;
- получение дивидендного дохода по акциям и купонного дохода по облигациям, находящимся в управлении и его реинвестирование;
- учет, хранение и обслуживание ценных бумаг Учредителя;
- обеспечение ликвидной структуры имущества Учредителя, т.е. возможности Учредителю в любой день изъять имущество по Договору доверительного управления в виде денежных средств (ликвидность Договора).

1.3. Инвестиции в ценные бумаги являются более рискованным вложением, чем вклады в банках. Курсы ценных бумаг могут колебаться в зависимости от политических и экономических событий в России и за рубежом. Так, например, изменение ключевых процентных ставок, устанавливаемых центральными банками стран, может непосредственно влиять на доходность облигаций. Одновременно на уровень ставок может влиять изменение кредитного рейтинга как отдельного эмитента, так и страны в целом.

Курсовая стоимость акций отдельных предприятий может изменяться в зависимости от того, что происходит с данным предприятием. Колебания могут быть вызваны, например, итогами собраний акционеров, объявлениями о выпуске новых акций, публикацией финансовой отчетности и так далее. Включение в объекты доверительного управления компаний с долей государства и/или компаний, акционером которых являются компании, в которых более половины обыкновенных акций принадлежит государству, на момент утверждения Стратегии управления «Базовые отрасли» призвано сократить риски неисполнения компаниями своих обязательств (дефолт), вероятность их банкротства и связанные с ними негативные последствия для Учредителя и Управляющего. Одновременно риск возникновения претензий со стороны государства к итогам приватизации таких предприятий представляется минимальным.

1.4. Управление имуществом Учредителя Управляющий осуществляет, не предпринимая дополнительных действий по ограничению рыночного риска в периоды снижения стоимости акций и/или облигаций, т.к. такие действия снижают доходы в периоды роста фондового рынка. Все последствия рыночных рисков, возникающих от колебаний цен на акции и/или облигации, принадлежащие Учредителю, Учредитель несет на себе точно так же, как бы он нес, владея акциями непосредственно (без титульного владельца, коим является Управляющий).

1.5. При приобретении Управляющим долговых инструментов, указанных в настоящей Стратегии, все последствия дефолта эмитента (отказа от платежа) по облигациям, принадлежащим Учредителю, Учредитель несет на себе точно так же, как бы он нес, владея облигациями непосредственно (без титульного владельца, коим является Управляющий).

2. Структура имущества в управлении.

2.1. Объектами доверительного управления являются:

- акции акционерных обществ - резидентов Российской Федерации (далее – Акции);
- облигации российских хозяйственных обществ (в том числе биржевые облигации), государственные ценные бумаги Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги (далее – Облигации);
- денежные средства предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, переданные Учредителем по Договору и/или вырученные от продажи Акции и/или продажи или погашения Облигаций, а также полученные от эмитентов ценных бумаг.

2.2. Доли объектов доверительного управления, указанных в пункте 2.1., в составе имущества, находящегося в доверительном управлении, устанавливаются в следующих пределах:

Акции – не более 30%;

Облигации – не более 70%.

Денежные средства – не более 5 %, для осуществления текущих платежей в соответствии с Договором.

При этом доля денежных средств в составе имущества, находящегося в доверительном управлении, может превышать 5%, а доля ценных бумаг может быть меньше 95% в следующих случаях:

- при заключении или расторжении Договора, частичном возврате имущества из управления в соответствии с заявлением Учредителя, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента заключения или расторжения Договора или получения Управляющим заявления Учредителя о частичном возврате имущества из доверительного управления;
- в случае получения Управляющим единовременного дохода в денежной форме (например, дивиденды или купонный доход), превышающего 5%;
- в случае погашения Облигаций эмитентом;

- в случае возникновения ситуации, когда совершение операций с акциями любого из эмитентов, указанных в настоящей Стратегии, будет невозможно.

2.3. Управляющий покупает Акции следующих эмитентов и в следующих долях:

№	Эмитент	Доля, %
1	ПАО «Газпром»	0-5
2	ПАО Сбербанк	0-5
3	ПАО «ФСК ЕЭС»	0-5
4	ПАО «Газпром нефть»	0-5
5	ПАО «Аэрофлот»	0-5
6	ПАО «Корпорация ВСПО-АВИСМА»	0-5

Доли ограничиваются для диверсификации вложений денежных средств в Акции. Расчёт долей производится от размера Текущей стоимости имущества, находящегося в управлении. Ограничения по максимальному размеру доли устанавливаются и действуют для Управляющего на момент приобретения последним Акции. Превышение доли, связанное с ростом цены на Акции, не является нарушением ограничений, приведённых в настоящем пункте.

2.4. При покупке Облигаций Управляющий самостоятельно выбирает выпуски облигаций эмитентов, указанных в пункте 2.1. настоящей Стратегии с учетом ограничений, установленных в пункте 3.4. настоящей Стратегии.

3. Ограничения по распоряжению имуществом.

3.1. Управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счёт имущества, находящегося в управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве Управляющего.

3.2. Управляющий имеет право совершать сделки покупки Акции только при наличии денежных средств на день, предшествующий дню покупки, в размере более 5% от Текущей стоимости (например, при дополнительном внесении средств Учредителем по Договору, при поступлении дивидендов по акциям с целью их реинвестирования и т.п.).

3.3. Управляющий имеет право совершать сделки продажи Акции, входящих состав объектов доверительного управления по Договору только в следующих случаях:

- при необходимости возмещения расходов и/или убытков по Договору;
- для получения вознаграждения Управляющим;
- при получении от Учредителя заявления на досрочный возврат из доверительного управления части имущества по Договору;
- при окончании договора;
- в других случаях предусмотренных законодательством и Общими условиями доверительного управления имуществом.

3.4. Приобретение Облигаций возможно только в случае, если на момент приобретения Облигации допущены к торгам организатора торговли на рынке ценных бумаг с включением в котировальный список первого уровня.

4. Прочие условия.

4.1. При наличии в обращении на организованном рынке ценных бумаг обыкновенных и привилегированных акций Управляющий при покупке отдаёт предпочтение обыкновенным акциям.

4.2. При наличии в обращении на организованном рынке ценных бумаг нескольких выпусков одного из видов акций (привилегированных или обыкновенных) Управляющий отдаёт предпочтение тому выпуску, по которому зафиксирован организатором торговли максимальный объём торгов за последний год.

4.3. Во время действия Договора Учредитель имеет право дополнительно передать Управляющему в доверительное управление имущество – денежные средства в валюте Российской Федерации, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в порядке, предусмотренном Общими условиями доверительного управления имуществом.

4.4. Во время действия Договора Учредитель имеет право на досрочный возврат из доверительного управления части имущества, находящегося в доверительном управлении.

4.5. Риск, который способен нести Учредитель в связи с Договором, указан в его Инвестиционном профиле. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствии с инвестиционными целями последнего, согласованными Сторонами в Инвестиционном профиле Учредителя.

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ «АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ ПРОЦЕНТ»

1. Инвестиционная идея.

1.1. Стратегия управления «Альтернативный процент» направлена на обеспечение стабильного дохода Учредителю путем вложений его денежных средств в долговые инструменты (облигации).

1.2. Целями доверительного управления по Стратегии «Альтернативный процент» являются:

- получение стабильного процентного дохода в рублях, превышающего доходность по краткосрочным банковским депозитам при приемлемом уровне кредитного и рыночного риска;
- учет, хранение и обслуживание ценных бумаг Учредителя.

1.3. В настоящей Стратегии под долговыми инструментами понимаются:

а) облигации российских хозяйственных обществ, если условия их выпуска предусматривают право на получение от эмитента только денежных средств или эмиссионных ценных бумаг и государственная регистрация выпуска которых сопровождалась регистрацией проспекта ценных бумаг или в отношении которых зарегистрирован проспект ценных бумаг (проспект эмиссии ценных бумаг, план приватизации, зарегистрированный в качестве проспекта эмиссии ценных бумаг);

б) биржевые облигации российских хозяйственных обществ;

в) государственные ценные бумаги Российской Федерации;

г) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги, допущенные к торгам организатора торговли на рынке ценных бумаг.

При этом приобретение в состав Фонда долговых инструментов возможно только в случае, если их эмитентам на момент приобретения присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности уровня:

- «В-» или «В» или «В+» по классификации рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings), или «Стандарт энд Пурс» («Standard & Poor's») либо
- уровня «В3» или «В2» или «В1» по классификации рейтингового агентства «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service»).

1.4. Инвестиции в ценные бумаги являются более рискованным вложением, чем вклады в банках. Курсовая стоимость облигаций может изменяться в зависимости от политических и экономических событий в России и за рубежом. Так, например, изменение ключевых процентных ставок, устанавливаемых центральными банками стран, может непосредственно влиять на доходность облигаций. Одновременно на уровень ставок может влиять изменение кредитного рейтинга как отдельного эмитента, так и страны в целом.

1.5. Все последствия рыночных рисков, возникающих от колебаний цен на облигации, принадлежащие Учредителю, Учредитель несет на себе точно так же, как бы он нес, владея облигациями непосредственно (без титульного владельца, коим является Управляющий).

1.6. При приобретении Управляющим долговых инструментов, указанных в настоящей Стратегии, все последствия дефолта эмитента (отказа от платежа) по облигациям, принадлежащим Учредителю, Учредитель несет на себе точно так же, как бы он нес, владея облигациями непосредственно (без титульного владельца, коим является Управляющий).

2. Структура имущества в управлении.

2.1. Объектами доверительного управления могут быть долговые инструменты, указанные в настоящей декларации, и денежные средства, вырученные от продажи и/или погашения облигаций, полученные в результате выплаты купонного дохода по ним и/или переданные Учредителем.

2.2. Управляющий покупает облигации, удовлетворяющие пункту 1.3. настоящей Стратегии.

2.3. Доли объектов доверительного управления, указанных в пункте 2.1. – 2.2 настоящей Стратегии, в составе имущества, находящегося в управлении, устанавливаются в следующих пределах:

- долговые инструменты – от 95% до 100%;
- доля долговых инструментов, приходящаяся на одного эмитента, не может превышать 20% от стоимости имущества в управлении на момент приобретения долговых инструментов;
- денежные средства – не более 5 %, для осуществления текущих платежей в соответствии с Договором.

При этом доля денежных средств в составе имущества, находящегося в доверительном управлении, может превышать 5%, а доля облигаций может быть меньше 95% в течение не более 10 рабочих дней подряд и не более 30 рабочих дней в течение календарного года.

2.4. При покупке долговых инструментов Управляющий самостоятельно выбирает выпуски облигаций эмитентов, указанных в пункте 2.2. настоящей Стратегии, при этом максимальная доля всех выпусков одного эмитента не может превышать 20% от текущей стоимости имущества в момент приобретения.

2.5. Доли облигаций ограничиваются для диверсификации вложений денежных средств в ценные бумаги. Расчёт долей производится от размера Текущей стоимости имущества, находящегося в управлении. Ограничения по максимальному размеру доли устанавливаются и действуют для Управляющего на момент приобретения последним ценных бумаг.

3. Ограничения по распоряжению имуществом.

3.1. Управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счёт имущества, находящегося в управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве Управляющего.

3.2. Управляющий не имеет право приобретать ценные бумаги в документарной форме.

4. Прочие условия.

4.1. Во время действия Договора Учредитель имеет право дополнительно передать Управляющему в доверительное управление имущество – денежные средства в валюте Российской Федерации, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в порядке, предусмотренном Общими условиями доверительного управления имуществом, но не менее 100 000 руб. одновременно.

4.2. Во время действия Договора Учредитель имеет право на досрочный возврат из доверительного управления части имущества, находящегося в доверительном управлении. Убытки по Договору, возникающие вследствие досрочного возврата имущества из доверительного управления, целиком лежат на Учредителе. При этом стоимость имущества, остающегося в доверительном управлении на дату вывода части средств, не может быть менее 100 000 руб., в противном случае договор прекращается полностью.

4.3. Возврат имущества из доверительного управления либо передача Учредителю указанной в заявлении части имущества из управления производится в течение 15 рабочих дней с момента получения заявления Учредителя.

4.4. Риск, который способен нести Учредитель в связи с Договором, указан в его Инвестиционном профиле. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствии с инвестиционными целями последнего, согласованными Сторонами в Инвестиционном профиле Учредителя.

Приложение №12

к Общим условиям доверительного управления
имуществом

СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ «БАЗОВЫЕ ОТРАСЛИ ПЛЮС»**1. Инвестиционная идея.**

1.1. Стратегия управления «Базовые отрасли плюс» направлена на участие в росте экономики России, который определен как один из приоритетных пунктов программы Правительства РФ. Экономический рост в рыночных условиях может привести к росту капитализации крупных компаний, являющихся представителями базовых отраслей экономики.

1.2. Цели доверительного управления по Стратегии «Базовые отрасли плюс» являются:

- получение доходов от роста капитализации акций компаний, входящих в объекты управления, с присущим этим акциям уровнем рыночного риска;
- получение дивидендного дохода по акциям, находящимся в управлении и его реинвестирование;
- учет, хранение и обслуживание ценных бумаг Учредителя;
- обеспечение ликвидной структуры имущества Учредителя, т.е. возможности Учредителю в любой день изъять имущество по Договору доверительного управления в виде денежных средств (ликвидность Договора).

1.3. Инвестиции в ценные бумаги являются более рискованным вложением, чем вклады в банках. Курсы ценных бумаг могут колебаться в зависимости от политических и экономических событий в России и за рубежом. Курсовая стоимость акций отдельных предприятий может изменяться в зависимости от того, что происходит с данным предприятием. Колебания могут быть вызваны, например, итогами собраний акционеров, объявлениями о выпуске новых акций, публикацией финансовой отчетности и так далее. Включение в объекты доверительного управления компаний с долей государства и/или компаний, акционером которых являются компании, в которых более половины обыкновенных акций принадлежит государству, на момент утверждения Стратегии управления «Базовые отрасли плюс» призвано сократить риски неисполнения компаниями своих обязательств (дефолт), вероятность их банкротства и связанные с ними негативные последствия для Учредителя и Управляющего. Одновременно риск возникновения претензий со стороны государства к итогам приватизации таких предприятий представляется минимальным.

1.4. Управление имуществом Учредителя Управляющий осуществляет, не предпринимая дополнительных действий по ограничению рыночного риска в периоды снижения стоимости акций, т.к. такие действия снижают доходы в периоды роста фондового рынка. Все последствия рыночных рисков, возникающих от колебаний цен на акции, принадлежащие Учредителю, Учредитель несет на себе точно так же, как бы он нес, владея акциями непосредственно (без титульного владельца, коим является Управляющий).

2. Структура имущества в управлении.

2.1. Объектами доверительного управления являются акции акционерных обществ - резидентов Российской Федерации (далее «Акции») и денежные средства предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, переданные Учредителем по Договору и/или вырученные от продажи Акции.

2.2. Доли объектов доверительного управления, указанных в пункте 2.1., в составе имущества, находящегося в доверительном управлении, устанавливаются в следующих пределах:

Акции – от 95 до 100%;

Денежные средства – не более 5 %, для осуществления текущих платежей в соответствии с Договором.

При этом доля денежных средств в составе имущества, находящегося в доверительном управлении, может превышать 5%, а доля акции может быть меньше 95% в следующих случаях:

- при заключении или расторжении Договора, частичном возврате имущества из управления в соответствии с заявлением Учредителя, но не более чем в течение 7 рабочих дней с момента заключения или расторжения Договора или получения Управляющим заявления Учредителя о частичном возврате имущества из доверительного управления;
- в случае получения Управляющим единовременного дохода в денежной форме (например, дивиденды), превышающего 5%;
- в случае возникновения ситуации, когда совершение операций с акциями любого из эмитентов, указанных в настоящей стратегии, будет невозможно.

2.3. Управляющий покупает Акции следующих эмитентов и в следующих долях:

№	Эмитент	Доля, %
1	ПАО «Газпром»	0-10
2	ПАО Сбербанк	0-10
3	ПАО «ФСК ЕЭС»	0-10
4	ОАО «НК «Роснефть»	0-10
5	ПАО «Ростелеком»	0-10
6	Банк ВТБ (ПАО)	0-10
7	ПАО «Газпром нефть»	0-10
8	ПАО «РусГидро»	0-10
9	ОАО «АВТОВАЗ»	0-5
10	ПАО «КАМАЗ»	0-5
11	ПАО «Аэрофлот»	0-5

12	ПАО «Корпорация ВСМПО-АВИСМА»	0-5
----	-------------------------------	-----

Доли ограничиваются для диверсификации вложений денежных средств в Акции. Расчёт долей производится от размера Текущей стоимости имущества, находящегося в управлении. Ограничения по максимальному размеру доли устанавливаются и действуют для Управляющего на момент приобретения последним Акции. Превышение доли, связанное с ростом цены на Акции, не является нарушением ограничений, приведённых в настоящем пункте.

3. Ограничения по распоряжению имуществом.

3.1. Управляющий не может выдавать кредиты (займы) за счёт имущества, находящегося в управлении, а также получать кредиты (займы) в качестве Управляющего.

3.2. Управляющий имеет право совершать сделки покупки Акции только при наличии денежных средств на день, предшествующий дню покупки, в размере более 5% от Текущей стоимости (например, при дополнительном внесении средств Учредителем по Договору, при поступлении дивидендов по акциям с целью их реинвестирования и т.п.).

3.3. Управляющий имеет право совершать сделки продажи Акции, входящих состав объектов доверительного управления по Договору только в следующих случаях:

- при необходимости возмещения расходов и/или убытков по Договору;
- для получения вознаграждения Управляющим;
- при получении от Учредителя заявления на досрочный возврат из доверительного управления части имущества по Договору;
- при окончании договора;
- в других случаях предусмотренных законодательством и Общими условиями доверительного управления имуществом.

3.4. Управляющий не имеет право приобретать ценные бумаги в документарной форме.

4. Прочие условия.

4.1. При наличии в обращении на организованном рынке ценных бумаг обыкновенных и привилегированных акций Управляющий при покупке отдаёт предпочтение обыкновенным акциям.

4.2. При наличии в обращении на организованном рынке ценных бумаг нескольких выпусков одного из видов акций (привилегированных или обыкновенных) Управляющий отдаёт предпочтение тому выпуску, по которому зафиксирован организатором торговли максимальный объём торгов за последний год.

4.3. Во время действия Договора Учредитель имеет право дополнительно передать Управляющему в доверительное управление имущество – денежные средства в валюте Российской Федерации, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в порядке, предусмотренном Общими условиями доверительного управления имуществом.

4.4. Во время действия Договора Учредитель имеет право на досрочный возврат из доверительного управления части имущества, находящегося в доверительном управлении.

4.5. Риск, который способен нести Учредитель в связи с Договором, указан в его Инвестиционном профиле. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Учредителя в соответствии с инвестиционными целями последнего, согласованными Сторонами в Инвестиционном профиле Учредителя.