

УТВЕРЖДЕНО
Приказом по общим вопросам
от 25.06.2021 № 400-п,
с изменениями, утвержденными
Приказами по общим вопросам
от 31.08.2023 № 499-п
от 17.01.2024 № 16-п
от 11.12.2024 № 736-п

АО «АБ «РОССИЯ»

**РЕГЛАМЕНТ
предоставления АО «АБ «РОССИЯ»
услуг доверительного
управления на рынке ценных бумаг**

Версия 1.3

Санкт-Петербург
2024

Содержание:

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1. Сведения о Банке	4
2. Термины и определения	5
3. Статус Регламента	7
4. Нормативные документы Банка по доверительному управлению. Порядок ознакомления	8
5. Внесение изменений в нормативные документы Банка по доверительному управлению	9
ЧАСТЬ 2. ПРЕДДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	9
6. Порядок получения Клиентами консультаций (документов)	9
7. Последовательность действий для заключения Договора	10
ЧАСТЬ 3. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ	11
8. Присоединение к Регламенту. Заключение Договора	11
9. Предмет Договора, объекты доверительного управления	12
10. Заверения и гарантии Сторон	12
11. Существенные условия Договора	13
12. Обязанности и права Сторон	14
13. Ответственность Сторон	17
14. Обстоятельства непреодолимой силы	18
15. Конфиденциальность	19
16. Применимое законодательство, порядок разрешения споров	20
17. Срок Договора, порядок прекращения Договора	20
ЧАСТЬ 4. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ	20
18. Передача имущества в управление	20
19. Учет имущества	21
20. Управление имуществом	22
21. Возврат или отзыв имущества из управления	23
22. Комиссионное вознаграждение Банка	24
23. Возмещение расходов Банка	25
24. Налогообложение	25
ЧАСТЬ 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТОВ И ИНФОРМАЦИИ	26
25. Отчет доверительного управляющего	26
26. Информация об инвестиционном портфеле клиента	28
27. Информация в связи с обращением ценных бумаг	28
ЧАСТЬ 6. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ	28
28. Обмен сообщениями	28
ЧАСТЬ 7. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ, СОСТАВЛЯЮЩИМ ЦЕЛЕВОЙ КАПИТАЛ	30
29. Договор доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал	30
30. Ограничения при совершении операций с имуществом, составляющим целевой капитал	32
Приложение № 1	34
Приложение № 2	40
Приложение № 3	43
Приложение № 4	47
Приложение № 5-1	49
Приложение № 5-2	52
Приложение № 5-3	55
Приложение № 5-4	58
Приложение № 6	59
Приложение № 7	60
Приложение № 8	63

Приложение № 9 -----	64
Приложение № 10-----	65
Приложение № 11 -----	66

ЧАСТЬ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Сведения о Банке

Полное наименование – Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ».

Сокращенное наименование – АО «АБ «РОССИЯ».

Место нахождения Банка – Российская Федерация, Санкт-Петербург.

Место нахождения органов управления и адрес Банка: Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Головной офис Банка – 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Адрес для направления обращений (жалоб) Получателей финансовых услуг – 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.

Данные о регистрации – регистрационный номер 328, зарегистрирован Банком России.

Основной государственный регистрационный номер – 1027800000084.

Банку выданы лицензии:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 01.09.2016 № 328, выдана Банком России, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 24.07.2007 № 040-10411-001000, выдана ФСФР России, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 29.11.2000 № 040-03339-010000, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 29.11.2000 № 040-03250-100000, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 07.12.2000 № 040-03736-000100, выдана ФКЦБ России, без ограничения срока действия.

Официальный сайт АО «АБ «РОССИЯ» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» расположен по адресу: www.abr.ru (далее – сайт Банка в сети «Интернет» или сайт Банка).

Адрес официального почтового ящика Банка: bank@abr.ru

Адрес в сети интернет для раскрытия информации и (или) документов АО «АБ «РОССИЯ», как профессионального участника рынка ценных бумаг: <https://abr.ru/about/raskrytie-informatsii/disclosure-securities-market/>

Адрес в сети интернет для информирования Банком Получателей финансовых услуг: <https://abr.ru/face/market-operations/disclosure/>

Настоящим АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Банк) информирует Получателей финансовых услуг о том, что Банк совмещает деятельность кредитной организации с деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего Деятельность по управлению ценными бумагами, брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, депозитарную деятельность.

2. Термины и определения

Применяемые в настоящем Регламенте термины и определения используются в нижеприведенных значениях:

Анкета (досье) Клиента – совокупность документов и сведений в бумажном и/или электронном виде, собранных Банком в отношении Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца в процессе идентификации Клиента (упрощенной идентификации) и последующего изучения. Актуальные формы Анкет (досье) Клиента публикуются на сайте Банка, раздел: Главная/О банке/ПОД/ФТ, ссылка: <https://abr.ru/about/reluctance-legalizations/>.

Банк – АО «АБ «РОССИЯ».

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 (двадцати пяти) процентов в капитале) Клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия Клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые Клиентом. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

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

Деятельность по управлению ценными бумагами (управление, доверительное управление) – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Договор (договор доверительного управления) – договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключаемый между Банком (Управляющим) и Клиентом (Учредителем управления), являющимся Выгодоприобретателем по Договору. Заключение Договора осуществляется путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту. По Договору Клиент передает Управляющему на определенный срок Имущество в доверительное управление, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этим Имуществом. Срок действия Договора не может превышать 5 (пять) лет.

Допустимый риск – риск, который способен нести клиент, если клиент не является квалифицированным инвестором.

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Закон о клиринге – Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте».

Закон о защите прав инвесторов – Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Идентификация – совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом № 115-ФЗ сведений о Клиентах, их Представителях, Выгодоприобретателях, Бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности

этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

Инвестиционный горизонт – период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск в соответствии с Положением Банка России № 482-П.

Инвестиционный профиль клиента – совокупность значений трёх параметров: инвестиционного горизонта, допустимого риска и ожидаемой доходности.

Имущество – ценные бумаги, полученные в управление и (или) в процессе деятельности по управлению, и денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент (Получатель финансовых услуг) – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, обратившееся в Банк с целью заключения договора доверительного управления/ заключивший с Банком договор доверительного управления.

Квалифицированный инвестор – лицо, являющееся квалифицированным инвестором в силу Закона о рынке ценных бумаг или отвечающее требованиям, установленным Законом о рынке ценных бумаг, Указанием Банка России № 3629-У и признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в АО «АБ «РОССИЯ».

Нормативные документы Банка – правила, политики, положения, порядки, методики, регламенты и иные организационно-распорядительные документы, регламентирующие деятельность Банка.

Нормативные требования в сфере ПОД/ФТ и ПФРОМУ – совокупность требований, предусмотренных нормативными документами Банка, федеральными законами, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми актами органов государственной власти в сфере ПОД/ФТ и ПФРОМУ, применяемых к деятельности Банка.

Ожидаемая доходность – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Клиент в инвестиционном горизонте. Ожидаемая доходность не устанавливает обязанность Банка гарантировать ее Клиенту.

Положение Банка России № 482-П – Положение о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего, утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П.

Персональный менеджер (ПМ) – работник Банка, уполномоченный в соответствии с должностной инструкцией сопровождать Клиента при обращении в Банк, а также ответственный за обмен документами по Договору.

Представитель клиента (Представитель) – лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

Расходы – выплаты, произведенные Банком, включая, но не ограничиваясь сборами, взимаемыми кредитными организациями, организаторами торговли, биржами, депозитариями, клиринговыми и расчетными организациями, регистраторами, в том числе расходы по поддержанию различных счетов, иные выплаты, непосредственно связанные с проведением операций по управлению Имуществом Клиента или возвратом находящегося в управлении Имущества Клиенту.

Рыночная стоимость Имущества – стоимость Имущества, определяемая в соответствии с Методикой оценки АО «АБ «РОССИЯ» стоимости объектов доверительного управления.

Стороны (Договора) – Управляющий (Банк)/Клиент.

Саморегулируемая организация (СРО) – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая управляющих, членом которой является Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами. Информация о СРО, членом которой является Банк и стандартах СРО, которыми руководствуется Банк, при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, публикуется на сайте Банка в сети «Интернет»: Главная/О банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг.

Тарифы Банка – документ Банка, устанавливающий Тарифные ставки за услуги по доверительному управлению и (или) иные дополнительные услуги и порядок их взимания.

Тарифная ставка – размер платы, взимаемый с Клиента за услугу Банка по доверительному управлению и (или) иные дополнительные услуги, связанные с исполнением Договора.

Управляющий (доверительный управляющий) – Банк, осуществляющий Деятельность по управлению ценными бумагами на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 24.07.2007 № 040-10411-001000.

Учредитель управления – собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Указание Банка России № 3629-У – Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами».

Уполномоченное лицо Банка – работник Банка, полномочия которого определяются внутренними документами Банка и (или) на основании соответствующей доверенности.

Федеральный закон № 115-ФЗ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

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

Финансовый результат – разница стоимости Имущества Клиента на начало и на конец расчетного периода.

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

3. Статус Регламента

3.1. Регламент предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг (далее – Регламент) определяет условия и порядок оказания Банком услуг доверительного управляющего на рынке ценных бумаг.

3.2. Настоящий Регламент разработан в соответствии с нормативными актами Российской Федерации, иными документами, включая, но не ограничиваясь:

- Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ);
- Налоговым кодексом Российской Федерации;
- Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»;

- Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»;
- Положением о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего, утв. Банком России 03.08.2015 № 482-П;
- Положением Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Базовым стандартом совершения, управляющим операций на финансовом рынке, утв. Банком России.
- Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, утв. Банком России.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и (или) требований Банка России, требований Саморегулируемой организации, Банк и работники Банка руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России и Саморегулируемой организации, в этом случае до даты внесения изменений, Регламент действует в части не противоречащей требованиям действующего законодательства Российской Федерации, Банка России, Саморегулируемой организации.

- 3.3. Регламент имеет силу на территории Российской Федерации, для нерезидентов Российской Федерации документ применяется с учетом особенностей и ограничений, установленных налоговым и валютным законодательством Российской Федерации.
- 3.4. Содержание настоящего Регламента раскрывается путем публикации текста документа на сайте Банка в сети «Интернет», при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить договор доверительного управления.

4. Нормативные документы Банка по доверительному управлению. Порядок ознакомления

- 4.1. К нормативным документам Банка по доверительному управлению относятся:
 - настоящий Регламент;
 - Порядок определения АО «АБ «РОССИЯ» инвестиционного профиля клиента – документ устанавливает порядок определения инвестиционного профиля Клиента, перечень сведений, необходимых для его определения и правила ознакомления Клиентов с рисками, связанными с передачей Имуущества в управление.
 - Методика оценки АО «АБ «РОССИЯ» стоимости объектов доверительного управления – документ определяет порядок оценки стоимости ценных бумаг и иных объектов доверительного управления передаваемых/переданных в управление Банку или приобретенных Банком в результате управления.
 - Положение об осуществлении прав по ценным бумагам в АО «АБ «РОССИЯ» как доверительным управляющим – документ определяет политику Банка при реализации прав по ценным бумагам, в том числе содержит позицию, которой будет

придерживаться Банк при голосовании на общих собраниях акционерных обществ, акции которых находятся в доверительном управлении Банка.

- Положение о выявлении, контроле и предотвращении конфликта интересов при осуществлении АО «АБ «РОССИЯ» деятельности по управлению ценными бумагами – документ содержит информацию о комплексе мер, предпринимаемых Банком для выявления и контроля конфликта интересов, предотвращения его последствий, а также о мерах по предотвращению реализации конфликта интересов.
 - Порядок взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с получателями финансовых услуг по доверительному управлению – документ определяет основные принципы и подходы, применяемые Банком в процессе взаимодействия Банка с Получателями финансовых услуг по доверительному управлению.
- 4.2. С нормативными документами Банка по доверительному управлению можно ознакомиться на сайте Банка в сети «Интернет», разделы: Главная/О банке/Раскрытие информации/Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг, Главная/Частным лицам/Операции на рынке ценных бумаг/Доверительное управление; Главная/Корпоративным клиентам/Операции на рынке ценных бумаг/Доверительное управление.
- 4.3. С нормативными документами Банка по доверительному управлению, кроме сайта Банка, можно ознакомиться в офисе Банка, в котором будет осуществляться заключение договора доверительного управления.

5. Внесение изменений в нормативные документы Банка по доверительному управлению

- 5.1. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в нормативные документы Банка по доверительному управлению. Изменения в нормативные документы Банка по доверительному управлению являются их неотъемлемой частью.
- 5.2. Банк информирует Клиентов о внесении изменений, а также об утверждении новых редакций нормативных документов Банка по доверительному управлению путем публикации сообщения на сайте Банка в сети «Интернет», в разделе «Пресс – релизы и события» не позднее, чем за 10 (десять) рабочих дней до дня вступления документов в силу. Уведомление Клиентов считается совершенным с даты опубликования сообщения на сайте Банка в сети «Интернет» в соответствии с настоящим пунктом Регламента.
- 5.3. Изменения и (или) новые редакции нормативных документов Банка по доверительному управлению вступают в силу и становятся обязательными для Клиентов по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты уведомления Банком Клиентов, либо в более позднюю дату, если она указана в соответствующем сообщении Банка.

ЧАСТЬ 2. ПРЕДДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

6. Порядок получения Клиентами консультаций (документов)

- 6.1. До заключения Договора, а также в течение срока действия Договора Клиенты могут получить консультации в отношении услуг доверительного управления и справочную информацию. Консультирование и получение справочной информации осуществляется по телефонам: (800) 100-11-11 (доб. 1502), (495) 666-32-50 (доб. 1502).
- 6.2. Получить справочную информацию, сведения (документы) можно также путем направления в Банк сообщения по электронной почте: broker@abr.ru и (или) обратившись в офис Банка по адресу: 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 1.

- 6.3. Консультирование в отношении услуг доверительного управления по вопросам представления Отчетов доверительного управляющего, взимания комиссий, удержания налогов, проведения расчетов осуществляется по телефону: (495) 666-32-50 (доб. 1414, 1335, 1287) и (или) путем направления сообщений по электронной почте: brokerotchet@abr.ru и (или) по адресу: 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 1.

7. Последовательность действий для заключения Договора

- 7.1. Для заключения Договора заинтересованному лицу необходимо осуществить действия, предусмотренные п.п. 7.2 - 7.9 настоящего Регламента.
- 7.2. Ознакомиться с нормативными документами Банка по доверительному управлению, перечень документов и порядок ознакомления приведены в разделе 4 настоящего Регламента.
- 7.3. Ознакомиться с Тарифами Банка. Местом ознакомления с Тарифами Банка определен сайт Банка в сети «Интернет», разделы: Главная/Частным лицам/Операции на рынке ценных бумаг/Доверительное управление; Главная/Корпоративным клиентам/Операции на рынке ценных бумаг/Доверительное управление. Кроме сайта Банка, с Тарифами можно ознакомиться в офисе Банка, в котором будет осуществляться заключение договора доверительного управления.
- 7.4. Ознакомиться с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение № 1 к настоящему Регламенту) (далее – Декларация о рисках), факт ознакомления подтвердить подписью на Декларации о рисках.
- Банк не заключает договор доверительного управления в случае отказа клиента письменно подтвердить факт ознакомления с Декларацией о рисках.
- В дальнейшем, Учредитель управления должен осуществлять самостоятельное ознакомление с действующей редакцией Декларации о рисках. В целях реализации настоящего требования Банк публикует действующую редакцию Декларации о рисках в свободном доступе любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка, в сети «Интернет», расположенному по адресу www.abr.ru, в подразделе «Доверительное управление», раздела «Операции на рынке ценных бумаг». Информация, размещенная на сайте Банка, доступна для ознакомления и использования круглосуточно (сервис бесплатен), за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт Банка в сети «Интернет» не доступен для посещения.
- 7.5. Согласовать с Банком состав Имущества, планируемого к передаче в управление Банку. В случае если между Банком и Клиентом не достигнуто согласие в отношении Имущества, планируемого к передаче в управление, то Договор между Банком и Клиентом не заключается.
- 7.6. Предоставить Банку сведения для определения инвестиционного профиля Клиента и выразить свое согласие с инвестиционным профилем. Если Клиент не согласовал инвестиционный профиль, то допускается его пересмотр до момента согласования Сторонами. Если между Сторонами не достигнуто согласие в отношении инвестиционного профиля Клиента, то дальнейшее рассмотрение документов Банком не осуществляется и Договор не заключается. Инвестиционный горизонт не должен превышать срок действия Договора, установленный в п. 17.1 настоящего Регламента.
- 7.7. Согласовать с Банком Инвестиционную декларацию клиента. Форма для составления и согласования Инвестиционной декларации клиента приведена в [Приложении № 2 к настоящему Регламенту](#).
- 7.7.1. В Инвестиционной декларации клиента может быть определен перечень объектов доверительного управления, включая виды возможных к приобретению ценных бумаг, перечень эмитентов, ценные бумаги которых могут являться объектом

- управления с указанием отраслевого или иного признака, а также могут быть определены виды сделок, которые Банк вправе заключать и (или) не вправе заключать, в том числе возможность или запрет на совершение срочных сделок.
- 7.7.2. В Инвестиционной декларации клиента могут быть установлены ограничения на совершение отдельных видов сделок. Клиенту необходимо учитывать, что, если круг сделок с ценными бумагами не ограничен Инвестиционной декларацией клиента, то Банк вправе заключать любые сделки, включая биржевые и внебиржевые срочные сделки, за исключением случаев, когда совершение таких сделок ограничено законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, требованиями Саморегулируемой организации.
- 7.7.3. В Инвестиционной декларации клиента Стороны согласовывают структуру объектов доверительного управления, которую обязан поддерживать Банк в течение всего срока действия Договора. Клиент и Банк могут определить соотношение между различными видами ценных бумаг, соотношение между различными эмитентами по отраслевому или иному признаку, соотношение между ценными бумагами и денежными средствами, которые будут находиться в портфеле Клиента.
- 7.7.4. В случае если Банк и Клиент не согласовали Инвестиционную декларацию клиента, то допускается ее пересмотр до момента согласования Сторонами. В случае если между Банком и Клиентом не достигнуто согласие в отношении Инвестиционной декларации клиента, то дальнейшее рассмотрение документов Банком не осуществляется и Договор не заключается.
- 7.8. Предоставить в Банк документы, предусмотренные [Приложением № 3 к настоящему Регламенту](#). Предварительно направить документы в Банк/получить документы из Банка можно воспользовавшись электронной почтой: brokerotchet@abr.ru.
- 7.9. Выбрать место для подписания договора доверительного управления, передачи документов в Банк/получения документов из Банка. Местом для подписания договора доверительного управления, передачи документов в Банк/получения документов из Банка, являются офисы Банка, расположенные на территории Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Банка в сети «Интернет»: <https://abr.ru/about/details/> <https://abr.ru/about/contacts/#map-officies>. Офис Банка, для подписания договора доверительного управления, подлежит согласованию между Банком и Клиентом. Для выбора офиса Банка, даты и времени заключения Договора необходимо обратиться в Банк по телефонам: (800) 100-11-11 (доб. 1502), (495) 666-32-50 (доб. 1502).

ЧАСТЬ 3. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

8. Присоединение к Регламенту. Заключение Договора

- 8.1. Стороной по Договору может быть юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, а также индивидуальный предприниматель.
- 8.2. Присоединение к настоящему Регламенту с целью заключения Договора проводится на условиях, предусмотренных для договора присоединения в соответствии со ст. 428 ГК РФ, без каких-либо изъятий, оговорок и дополнительных условий путем подачи в Банк Заявления о заключении договора доверительного управления ([Приложение № 4 к настоящему Регламенту](#)) (далее – Заявление).
- 8.3. Договор не заключается в случае, если между Банком и Клиентом не достигнуто согласие в отношении:
- 8.3.1. Состава и стоимости Имущества, планируемого к передаче в управление Банку;
- 8.3.2. Содержания Инвестиционной декларации клиента;
- 8.3.3. Инвестиционного профиля клиента.

- 8.4. До заключения Договора Банком осуществляется идентификация Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарных владельцев (в случае, если Клиент не находится на обслуживании в Банке).
- 8.5. Банк вправе отказаться от заключения Договора с Клиентом при наличии оснований, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случае, если не предоставлены предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом документы, либо в случае, если выявлены несоответствия и (или) неточности в представленных сведениях и (или) документах.
- 8.6. В случае, если Банк отказывает в заключении Договора, а на счет Банка поступили денежные средства, предназначенные для управления, то Банк возвращает денежные средства по реквизитам отправителя.
- 8.7. Банк при приеме Заявления, предусмотренного п. 8.2 настоящего Регламента, фиксирует дату и номер Договора в Заявлении, один экземпляр которого подлежит возврату Клиенту (Представителю). Обязанность получения Заявления от Банка возлагается на Клиента. Банк вправе передать Заявление Клиенту посредством электронной почты, указанной в Анкете учредителя управления (Приложение № 5-1 или Приложение № 5-2 или Приложение № 5-3 к настоящему Регламенту).
- 8.8. Клиент при получении в соответствии с п. 8.7 настоящего Регламента экземпляра Заявления с отметками Банка, содержащего дату и номер Договора доверительного управления, в порядке, предусмотренном разделом 18 настоящего Регламента, передает Имущество в управление Банку. Договор считается заключенным и вступившим в силу с даты принятия Банком (Управляющим) в управление Имущества Клиента (Учредителя управления), в согласованном Сторонами составе и размере.

9. Предмет Договора, объекты доверительного управления

- 9.1. Предметом Договора является передача Клиентом Банку Имущества в доверительное управление и обязательство Банка осуществлять управление этим Имуществом в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.
- 9.2. Под управлением Имуществом понимается совершение в отношении Имущества любых юридических и фактических действий в интересах Клиента, являющегося выгодоприобретателем по Договору.
- 9.3. Объектом доверительного управления являются ценные бумаги, за исключением векселей, залладных, складских свидетельств, и денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также полученные в процессе управления Имуществом, и права, приобретенные в результате действий по управлению Имуществом.

10. Заверения и гарантии Сторон

- 10.1. Присоединившиеся к настоящему Регламенту Клиенты, заключившие Договор, принимают на себя обязательства, предусмотренные Договором в отношении таких лиц.
- 10.2. Стороны подтверждают, что на день заключения Договора необходимые корпоративные одобрения ими получены.
- 10.3. Клиент гарантирует:
 - передаваемое Банку в управление Имущество принадлежит Клиенту на праве собственности, не обременено правами третьих лиц.

- на дату передачи Имущества в управление Банку не существует ограничений, препятствующих или делающих невозможным операции с Имуществом в соответствии с Договором.
- 10.4. Клиент признает, что инвестирование на финансовых рынках связано с рисками и что до направления в Банк Заявления о заключении договора доверительного управления, Клиент ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.
- 10.5. Клиент не вправе переуступить права требования по Договору без предварительного письменного согласия Банка.
- 10.6. В соответствии с п. 1 ст. 1021 ГК РФ Управляющий осуществляет управление лично, кроме случаев, предусмотренных п. 2 ст.1021 ГК РФ.
- 10.7. Банк принимает зависящие от него меры для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с управлением Имуществом, который способен нести Клиент. Однако, по независящим от Банка причинам, объем убытка может быть равен стоимости Имущества, переданного в управление и (или) полученного в процессе управления. Банк не гарантирует достижения заявленного Клиентом желаемого уровня доходности и не превышает Допустимого риска.
- 10.8. Банк принимает меры для исключения конфликта интересов с Клиентом, а в случае его возникновения информирует Клиента о таком конфликте интересов и принимает меры для его устранения.
- 10.9. Документы, предназначенные для передачи другой Стороне, считаются надлежащим образом представленными, если оформлены в письменном виде, подписаны Стороной, передающей документы и направлены другой Стороне заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении, либо вручены лично представителю Стороны, или оформлены, подписаны и переданы иным способом, предусмотренным настоящим Регламентом.
- 10.10. Присоединившись к настоящему Регламенту, заключив Договор, Клиент соглашается, что в случае возникновения спора в качестве доказательства принимается текст Регламента, который прошит, пронумерован, заверен печатью Банка и подписью единоличного исполнительного органа Банка, либо иного Уполномоченного лица Банка, с указанием на нем реквизитов распорядительного документа/документов Банка, которым утвержден Регламент/внесены изменения.

11. Существенные условия Договора

- 11.1. Существенные условия договора доверительного управления определяются согласно п. 1 ст. 1016 ГК РФ.
- 11.2. Состав Имущества, передаваемый Клиентом Банку в управление, подлежит согласованию между Сторонами. В случае передачи в управление ценных бумаг, оценка стоимости ценных бумаг производится в соответствии с Методикой оценки АО «АБ «РОССИЯ» стоимости объектов доверительного управления. Стоимость ценных бумаг фиксируется в Акте приема – передачи ценных бумаг ([Приложение № 6 к настоящему Регламенту](#)), который подписывается Сторонами и является неотъемлемой частью Договора.
- 11.3. Права, приобретенные Банком в результате действий по управлению Имуществом, включаются в состав Имущества Клиента.
- 11.4. Банк осуществляет управление в интересах Клиента, являющегося выгодоприобретателем по настоящему Договору.
- 11.5. Наименование юридического лица или фамилия, имя и отчество гражданина, в интересах которого Банком осуществляется управление указываются в Заявлении о

- заключении договора доверительного управления, Анкете учредителя управления, а также в иных документах, предусмотренных настоящим Регламентом и иными нормативными документами Банка по доверительному управлению.
- 11.6. Размер и форма вознаграждения Банка, как доверительного управляющего, определяются в соответствии с Тарифами Банка, Порядком определения финансового результата и расчета комиссионного вознаграждения Банка ([Приложение № 7 к настоящему Регламенту](#)) и разделом 22 настоящего Регламента.
- 11.7. Срок действия Договора определяется в соответствии с разделом 17 настоящего Регламента.

12. Обязанности и права Сторон

12.1. Банк обязан:

- 12.1.1. Руководствоваться законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Регламентом и Договором.
- 12.1.2. Действовать в интересах Клиента добросовестно.
- 12.1.3. Осуществлять управление с даты получения Имуущества в соответствии с Инвестиционной декларацией клиента, Инвестиционным профилем клиента.
- 12.1.4. Осуществляя управление указывать, что действует в качестве доверительного управляющего.
- 12.1.5. Не допускать использование Имуущества Клиента в качестве источника платежа по обязательствам Банка, не связанным с исполнением Договора.
- 12.1.6. Открывать отдельные счета доверительного управляющего, необходимые для управления Имуществом.
- 12.1.7. Осуществлять учет ценных бумаг, входящих в состав Имуущества, в разрезе каждого Договора.
- 12.1.8. Предоставлять Клиенту Отчеты доверительного управляющего в порядке, определенном Положением Банка России № 482-П и разделом 25 настоящего Регламента.
- 12.1.9. В случае если Банк являлся налоговым агентом по операциям с Имуществом – предоставлять Клиенту информацию об удержанных и перечисленных в бюджет налогах.
- 12.1.10. Если право голоса по ценным бумагам не ограничено Клиентом – нести обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, связанные с владением ценными бумагами, являющимися объектами доверительного управления.
- 12.1.11. Если в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) распоряжением Клиента, Банк, как Управляющий, не уполномочен осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, в том числе на общем собрании акционеров, общем собрании владельцев инвестиционных паев, общем собрании владельцев ипотечных сертификатов участия – предоставлять информацию о Клиенте для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, а также по требованию Клиента – выдать депозитарию указание (инструкцию) о реализации Клиентом права голоса.
- 12.1.12. При получении от Клиента поручения и (или) в случае прекращения Договора, вернуть Имущество Клиента в порядке, предусмотренном разделом 21 настоящего Регламента, которое будет находиться у Банка в управлении на дату возврата, за вычетом сумм комиссионного вознаграждения Банка, налоговых платежей и Расходов.
- 12.1.13. По письменному требованию Клиента, в случаях, порядке и объеме, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами

Банка России – предоставлять сведения, информацию и документы, в том числе в связи с обращением ценных бумаг.

12.1.14. Возвратить денежные средства и (или) ценные бумаги, поступившие Банку после прекращения Договора, но полученные Банком в результате управления в период действия Договора.

12.2. Банк вправе:

12.2.1. В соответствии с п. 1 ст. 1020 ГК РФ осуществлять в пределах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором правомочия собственника в отношении переданного Банку в управление Имущества.

12.2.2. Для защиты прав на Имущество, находящегося в управлении, требовать всякого устранения нарушения прав Банка, как Управляющего (ст. 301, 302, 304, 305 ГК РФ).

12.2.3. Руководствуясь Инвестиционной декларацией клиента самостоятельно определять объекты инвестирования, совершать любые сделки, если их совершение не запрещено нормативными актами Российской Федерации для управляющих и Инвестиционной декларацией клиента.

12.2.4. Совершать сделки с переданным в управление Имуществом от своего имени, указывая, что Банк действует в качестве доверительного управляющего.

12.2.5. Осуществлять права, вытекающие из владения ценными бумагами, являющимися объектами доверительного управления, включая право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором.

12.2.6. Самостоятельно и от своего имени осуществлять права по ценным бумагам, находящимся в управлении, включая право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, иные личные неимущественные права по ценным бумагам, право требования выкупа (погашения) ценной бумаги и другие права, установленные нормативными актами Российской Федерации.

12.2.7. Самостоятельно обращаться в суд с любыми исками в связи с осуществлением им деятельности по управлению, в том числе с исками, право предъявления которых в соответствии с законодательством Российской Федерации предоставлено акционерам или иным владельцам ценных бумаг. В случае обращения Банка в суд в связи с осуществлением им деятельности по управлению судебные издержки, включая государственную пошлину, оплачиваются за счет Имущества Клиента.

12.2.8. Получать комиссионное вознаграждение, а также возмещать Расходы. Получение комиссионного вознаграждения и возмещение Расходов производится за счет Имущества Клиента и не может быть обусловлено получением дохода от управления.

12.2.9. Изменять в одностороннем порядке Тарифы Банка, уведомляя об этом Клиентов не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты вступления в силу новых тарифов путем размещения информации на сайте Банка в сети «Интернет».

12.2.10. Приобретать ценные бумаги, предназначенные для Квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для Квалифицированных инвесторов, только при условии, что Клиент является Квалифицированным инвестором.

12.2.11. Требовать от Клиента предоставления документов и сведений, необходимых для исполнения Банком требований Федерального закона № 115-ФЗ, в том числе предоставления сведений о Выгодоприобретателе (в случае совершения операции к выгоде третьих лиц) и Бенефициарном владельце в объеме и порядке, предусмотренном Банком.

12.2.12. В случае применения к Клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не осуществлять операции по списанию/выдаче денежных средств со счетов Клиента, в том числе переводы с использованием сервисов быстрых

платежей системы Банка России, за исключением проведения операций, указанных в п. 6 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, не осуществлять операции с иным Имуществом Клиента, а также прекратить обеспечивать возможность использования Клиентом электронного средства платежа, в том числе с использованием системы «Клиент-Банк», при этом Банк уведомляет Клиента о применении к нему данных мер путем направления соответствующего уведомления в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем применения к Клиенту мер, предусмотренных п. 5 ст. 7.7 Федерального закона № 115-ФЗ, датой получения Клиентом уведомления считается день, следующий за днем направления Банком уведомления Клиенту (если уведомление направлено по системе «Клиент-Банк» или по адресу электронной почты Клиента).

12.3. Клиент обязан:

- 12.3.1. До заключения Договора ознакомиться с настоящим Регламентом (Договором) и иными нормативными документами Банка по доверительному управлению. Информация о нормативных документах Банка по доверительному управлению и порядок ознакомления приведены в разделе 4 настоящего Регламента.
- 12.3.2. Самостоятельно отслеживать изменения в Регламенте и (или) в иных нормативных документах Банка по доверительному управлению, а также в Тарифы Банка. В случае нарушения Клиентом обязанностей, определенных в настоящем пункте Регламента, Клиент несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации об изменениях и (или) новой редакции Регламента, иных нормативных документов Банка по доверительному управлению, Тарифов Банка.
- 12.3.3. Предоставить в Банк документы и сведения, необходимые Банку для исполнения требований Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях, учредителях (участниках), Представителях и Бенефициарных владельцах, а также о своем статусе доверительного собственника (управляющего) иностранной структуры без образования юридического лица, протектора.
- 12.3.4. Принимать меры, направленные на уведомление Банка об изменении сведений, содержащихся в предоставленных Банку документах. Клиент обязан не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты вступления в силу изменений, предоставить в Банк документы, подтверждающие изменения в идентификационных сведениях, полученных Банком ранее. Банк не несет ответственности перед Клиентом или третьими лицами в случае невыполнения условий, изложенных в настоящем пункте Регламента.
- 12.3.5. Не реже 1 (одного) раза в год подтверждать действительность документов (сведений), представленных Банку. В случае отсутствия изменений в документах (сведениях), непредставление в указанный в пп. 12.3.4 настоящего Регламента срок письменного уведомления о наличии изменений и (или) документов (сведений), является подтверждением Клиентом действительности и актуальности ранее предоставленных Банку сведений, полученных при идентификации Клиента, его Представителя, Выгодоприобретателя, Бенефициарного владельца.
- 12.3.6. В случаях, когда в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется согласие Клиента и (или) субъектов персональных данных на обработку их персональных данных, предоставляемых Банку, обеспечить предоставление в Банк таких согласий на обработку персональных данных (как с использованием средств автоматизации, так и без их использования), в том числе согласий Представителей Клиента, персональные данные которых содержатся в предоставляемых Клиентом Банку документах, с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями

законодательства Российской Федерации, в том числе Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных». Согласия на обработку персональных данных оформляются по образцу, приведенному в [Приложении № 5-4 к настоящему Регламенту](#). По требованию Банка Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие, что до передачи персональных данных третьих лиц в Банк Клиент уведомил соответствующих субъектов персональных данных об осуществлении обработки их персональных данных Банком.

12.3.7. В случае заключения Договора выплачивать комиссионное вознаграждение Банку в соответствии с Тарифами Банка, разделом 22 настоящего Регламента и возмещать Расходы в порядке, предусмотренном разделом 23 настоящего Регламента.

12.3.8. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации предоставлять Банку документы и выдавать доверенности, необходимые для осуществления управления Имуществом и (или) защиты Имущества, законных прав и интересов Клиента.

12.4. Клиент имеет право:

12.4.1. Собственности на все Имущество, переданное Банку в доверительное управление, а также приобретенное Банком в связи с исполнением Договора.

12.4.2. На доходы, полученные Банком, как Управляющим, в связи с исполнением Договора.

12.4.3. После согласования с Банком пополнять находящееся в управлении Банка Имущество.

12.4.4. По согласованию с Банком вносить изменения и дополнения в действующую Инвестиционную декларацию клиента.

12.4.5. По письменному требованию выводить из управления часть Имущества в свое распоряжение в порядке, предусмотренном разделом 21 настоящего Регламента.

12.4.6. В порядке, предусмотренном разделом 25 настоящего Регламента, получать Отчеты доверительного управляющего.

12.4.7. По письменному требованию, предоставленному в Банк, получать информацию и (или) документы в связи с обращением ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

13. Ответственность Сторон

13.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей по Договору.

13.2. Ни одна из Сторон не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение или ненадлежащее исполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы.

13.3. Банк не несет ответственности:

13.3.1. За убытки Клиента, если они являются следствием действий (бездействия), упущений или задержек в исполнении своих обязательств самим Клиентом и (или) его Представителем.

13.3.2. За убытки Клиента и (или) недополученную прибыль, в случае если такие убытки и (или) недополученная прибыль являются следствием досрочного прекращения Договора по инициативе Клиента (его Представителя).

13.3.3. Перед Клиентом и (или) третьими лицами в случае несвоевременного представления или непредставления Клиентом в Банк документов и сведений, связанных с изменениями в данных Клиента, включая любые реквизиты, указанные в Анкете учредителя управления, а также, если предоставленные сведения являются неполными либо недостоверными.

- 13.3.4. За негативные последствия и убытки Клиента, возникшие по причине не предоставления или несвоевременного предоставления информации в Банк об отмене доверенностей и прекращении полномочий Представителей Клиента.
- 13.4. В случае если Банк осуществлял размещение Имущества в соответствии с Инвестиционной декларацией клиента, то он не несет ответственности:
- 13.4.1. За недобросовестные действия, включая неисполнение своих обязательств контрагентами по сделкам Банка с Имуществом Клиента, депозитариями – корреспондентами, торговыми, кредитными, клиринговыми и расчетными организациями, организаторами торговли, другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении сделок и (или) участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами сделок.
- 13.4.2. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств эмитентом ценных бумаг (его агентом) включая, но не ограничиваясь, неисполнением обязательств по погашению ценных бумаг, по выплате причитающихся по ценным бумагам периодических платежей, выплате доходов по ценным бумагам, нарушение условий выплаты объявленных дивидендов, нарушения обязательств по погашению ценных бумаг.
- 13.4.3. В случаях, определенных в пп. 13.4.1 - 13.4.2 настоящего Регламента, Банк обязуется принимать необходимые меры для защиты прав Клиента на условиях, согласованных Сторонами дополнительно.
- 13.5. Банк не отвечает за убытки, причиненные Клиенту:**
- 13.5.1. Действиями третьих лиц, в том числе эмитентами, регистраторами, депозитариями – корреспондентами, организаторами торговли, клиринговыми организациями.
- 13.5.2. Действиями Представителей Клиента.
- 13.5.3. Если они наступили вследствие действия и (или) бездействия или неосторожности самого Клиента (его Представителя).
- 13.5.4. Если они наступили вследствие обстоятельств непреодолимой силы.
- 13.5.5. Вследствие недобросовестных действий, включая неисполнение своих обязательств контрагентами по сделкам Банка с Имуществом Клиента, депозитариями – корреспондентами, торговыми, кредитными, клиринговыми и расчетными организациями, организаторами торговли, другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении сделок и (или) участвующими в процессе исполнения обязательств по сделкам.
- 13.5.6. Если они наступили вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств эмитентом ценных бумаг (его агентом) включая, но не ограничиваясь неисполнением обязательств по погашению ценных бумаг, по выплате причитающихся по ценным бумагам периодических платежей, выплате доходов по ценным бумагам, нарушение условий выплаты объявленных дивидендов, нарушения обязательств по погашению ценных бумаг.
- 13.5.7. Вследствие реализации рисков, перечисленных в Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках.
- 13.6. Клиент несет ответственность за своевременное предоставление в Банк документов и сведений в случае изменения данных, содержащихся в документах, представленных Банку для заключения Договора и (или) в процессе исполнения Договора.**

14. Обстоятельства непреодолимой силы

- 14.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в результате событий чрезвычайного характера или непредотвратимых

- обстоятельств, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами.
- 14.2. К обстоятельствам непреодолимой силы будут относиться, включая, но не ограничиваясь: природные катаклизмы, военные действия, террористические акты, массовые беспорядки, забастовки, стихийные бедствия, пожары, аварии, пандемия, решения органов государственной и местной власти и управления, смена политического режима и другие непредвиденные события и явления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, а также технические сбои в торговых системах, включая клиринговые, расчетные организации, депозитарии, обеспечивающие исполнение и учет сделок с ценными бумагами. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств непреодолимой силы будут служить свидетельства, выданные компетентными органами или информация из общедоступных источников.
- 14.3. Срок исполнения обязательств по Договору Стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, отодвигается на период действия таких обстоятельств.
- 14.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Договором, должна в течение 3 (трех) рабочих дней уведомить другую Сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы, а в случае прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы, об их прекращении. Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк направит такое извещение способом, предусмотренным настоящим Регламентом для уведомления Клиентов о внесении изменений в нормативные документы Банка по доверительному управлению. Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее сообщение в Банк заказным письмом с уведомлением, либо путем доставки оригинала извещения с получением расписки о вручении, предварительно направив копию этого сообщения на официальный почтовый ящик Банка.
- 14.5. Не уведомление или несвоевременное уведомление одной из Сторон другой Стороны о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права Стороны ссылаться на такие обстоятельства.
- 14.6. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

15. Конфиденциальность

- 15.1. Банк не разглашает информацию о Клиенте и операциях, проводимых в связи с исполнением Договора. Содержание документов, подписанных Клиентом и (или) его Представителем, считаются конфиденциальной информацией и не раскрывается третьей стороне без письменного разрешения Клиента и (или) его Представителя, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Саморегулируемой организации.
- 15.2. Сведения об операциях, проводимых Банком в рамках Договора могут быть предоставлены Клиенту и (или) его Представителю, а также иному лицу на основании письменного указания Клиента, предоставленного в Банк. Информация о Клиенте и операциях, проводимых в связи с исполнением Договора может быть также предоставлена по мотивированному требованию государственных органов в соответствии с их компетенциями в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

16. Применимое законодательство, порядок разрешения споров

- 16.1. Настоящий Регламент (Договор) составлен и истолковывается в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 16.2. Во всем, что не предусмотрено Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и требованиями Саморегулируемой организации.
- 16.3. Все споры и разногласия по исполнению Договора и (или) связанные с Договором, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров. Сторона, у которой возникли претензии к другой Стороне, обязана незамедлительно направить другой Стороне претензию в письменной форме с изложением сути претензии, своих мотивированных требований и/или предложений по урегулированию спора. Сторона, получившая претензию, обязана ее рассмотреть и направить письменный мотивированный ответ другой Стороне в течение месяца с даты ее получения.
- 16.4. В случае невозможности разрешения разногласий между Сторонами путем переговоров, а также в досудебном претензионном порядке, спор подлежит рассмотрению в суде по месту нахождения Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

17. Срок Договора, порядок прекращения Договора

- 17.1. Стороны вступают в договорные отношения на срок 5 (пять) календарных лет с даты заключения Договора. При отсутствии заявления одной из Сторон о прекращении Договора, Договор считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые предусмотрены Договором.
- 17.2. Договор может быть расторгнут в любое время по соглашению Сторон, а также каждая из Сторон в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора путем направления другой Стороне письменного уведомления об этом.
- 17.3. В случае отказа Стороны от исполнения Договора, Договор будет считаться прекратившим свое действие (расторгнутым) с даты, указанной в письменном уведомлении об отказе от исполнения Договора. Уведомление об отказе от Договора должно быть доставлено (передано) другой Стороне не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты расторжения (прекращения действия) Договора, указанной в этом уведомлении.
- 17.4. Уведомление Клиента об отказе от Договора должно содержать реквизиты для возврата Имуущества. Если в уведомлении о расторжении Договора отсутствуют реквизиты для возврата Имуущества, то возврат Имуущества осуществляется Банком по реквизитам, указанным в Анкете учредителя управления и (или) в соответствии с разделом 21 настоящего Регламента.

ЧАСТЬ 4. ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

18. Передача имущества в управление

- 18.1. Клиент в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения, в соответствии с п. 8.7 настоящего Регламента, экземпляра Заявления о заключении договора доверительного управления с отметками Банка, содержащего дату и номер Договора доверительного управления, передает в управление Банку денежные средства путем безналичного перевода по реквизитам для перевода денежных средств и (или) ценные

- бумаги путем перевода по реквизитам для перевода ценных бумаг, указанным в [Приложении № 8 к настоящему Регламенту](#).
- 18.2. При передаче в управление Банку Имуущества, в поле «назначение платежа» платежного поручения и (или) в поле «основание перевода» распоряжения (поручения) на перевод ценных бумаг, Клиент, в обязательном порядке должен указать реквизиты договора доверительного управления, на основании которого осуществляется передача денежных средств и (или) ценных бумаг.
- 18.3. Передача в управление ценных бумаг возможна при условии:
- предварительного согласования с Банком перечня ценных бумаг с указанием количества ценных бумаг, планируемых к передаче в управление;
 - предварительного направления Клиентом Банку реквизитов депозитария/реестродержателя, учитывающих право собственности на ценные бумаги Клиента, планируемые к передаче в управление Банку. Реквизиты депозитария/реестродержателя должны быть направлены на почтовый ящик brokerotchet@abr.ru. Телефоны для справок по вопросам передачи денежных средств и (или) ценных бумаг приведены в [Приложении № 8 к настоящему Регламенту](#).
- 18.4. Датой передачи в управление денежных средств является дата их поступления на счет Банка ДУ, указанный в [Приложении № 8 к настоящему Регламенту](#) (Реквизиты для перевода денежных средств). Передача в управление только денежных средств не требует составления акта приема - передачи между Банком и Клиентом, факт передачи Клиентом в управление Банку денежных средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, подтверждается платежным поручением.
- 18.5. Датой передачи в управление ценных бумаг является дата их зачисления на счет депо Банка ДУ, указанный в [Приложении № 8 к настоящему Регламенту](#) (Реквизиты для перевода ценных бумаг). Факт передачи Клиентом в управление и прием ценных бумаг Банком подтверждаются Актом приема-передачи ценных бумаг ([Приложение № 6 к настоящему Регламенту](#)). Стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки АО «АБ «РОССИЯ» стоимости объектов доверительного управления и указывается в Акте приема-передачи ценных бумаг, который подписывается Сторонами.
- 18.6. В течение срока действия Договора, Клиент вправе дополнительно передавать в управление Имущество в виде денежных средств и (или) ценных бумаг, в порядке, определенном настоящим Регламентом.
- 18.7. Перечисление денежных средств на счет Банка, как доверительного управляющего производится путем их перечисления в безналичной форме со счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка, указанным в [Приложении № 8 к настоящему Регламенту](#).
- 18.8. Банк не зачисляет на счет Клиента денежные средства, поступившие со счетов третьих лиц. Денежные средства, поступившие от третьих лиц для зачисления на счет Клиента, возвращаются по реквизитам отправителя (за исключением случаев перечисления доходов по ценным бумагам).
- 18.9. Зачисление на счет денежных средств Клиентами – нерезидентами производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

19. Учет имущества

- 19.1. Банк вправе учитывать Имущество, переданное в управление разными Клиентами, а также полученное в результате управления на одном банковском счете/счете-депо/лицевом счете Банка, как доверительного управляющего. При этом Банком ведется обособленный внутренний учет Имущества по каждому Договору.

-
- 19.2. Учет ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, осуществляется по каждому Договору.
 - 19.3. По сделкам и операциям, совершенным в интересах Клиента, Банк составляет Отчеты доверительного управляющего, порядок предоставления Отчетов регламентируется разделом 25 настоящего Регламента.
 - 19.4. Денежные средства, переданные Клиентом для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в рамках Договора, будут учитываться на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств Клиентов, вместе с денежными средствами других Клиентов, являющихся учредителями управления.
 - 19.5. Банк также информирует о том, что Имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, учитывается совместно с Имуществом и обязательствами других Клиентов Банка, за исключением случаев, когда по требованию Клиента Банк открыл отдельный счет для Клиента в соответствии с Законом о клиринге. За ведение отдельного учета Имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента, Банком взимается комиссионное вознаграждение. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Тарифами Банка. Клиент также обязан возместить Расходы, связанные с ведением отдельного учета Имущества Клиента, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет Клиента.
 - 19.6. При хранении денежных средств Клиентов на общем счете вместе с денежными средствами других Клиентов Банка, а также в связи с отсутствием отдельного учета его Имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, возможен риск задержки возврата Клиенту денежных средств, в связи с отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Клиента суммы денежных средств.
 - 19.7. В целях должного исполнения обязательств Банка в связи с заключением договора доверительного управления, Банк ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами Клиента отдельно от денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами других Клиентов и самого Банка. Ведение внутреннего учета Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.
 - 19.8. Банк не использует ценные бумаги Клиентов в собственных интересах и не совершает сделок, приводящих к непокрытой позиции Клиента, в связи с чем, соответствующие риски у Клиента отсутствуют.

20. Управление имуществом

- 20.1. Банк приступает к исполнению обязанностей Управляющего после передачи Имущества ему в управление, в согласованном Сторонами составе и размере.
- 20.2. Управление Имуществом осуществляется в соответствии с Инвестиционной декларацией клиента по направлениям инвестирования, которые в ней указаны.
- 20.3. Инвестиционная декларация клиента, подписанная Сторонами, действует в течение всего срока действия Договора, внесение изменений в Инвестиционную декларацию клиента осуществляется путем подписания Сторонами документа в новой редакции.
- 20.4. Возможность совершения сделок за счет средств разных Клиентов в рамках настоящего Регламента не предусмотрена.

- 20.5. Осуществляя управление Банк действует от своего имени, указывая, что действует в качестве доверительного управляющего.
- 20.6. Банк осуществляет полномочия собственника в отношении переданного ему Имущества и полученного в результате управления, а также в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом и Договором, осуществляет права, удостоверенные ценными бумагами. Порядок осуществления права голоса по ценным бумагам, находящимся в управлении, на собраниях владельцев ценных бумаг, определяется Клиентом самостоятельно путем выдачи соответствующего указания Банку в Анкете учредителя управления.
- 20.7. Любые доходы, в том числе доходы по ценным бумагам, полученные Банком в результате управления Имуществом, включаются в состав Имущества. При этом Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия эмитентов в отношении объявленных, но не выплаченных доходов, за неправомерное удержание эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных доходов, иные нарушения эмитента. В этом случае Банк обязуется принимать меры для защиты прав Клиента на условиях, согласованных Сторонами дополнительно.

21. Возврат или отзыв имущества из управления

- 21.1. В случае расторжения и (или) прекращения действия Договора Банк возвращает Имущество Клиента, находящееся в управлении Банка. Возврат Имущества осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты расторжения и (или) прекращения Договора по реквизитам, указанным в Анкете учредителя управления, если от Клиента не поступило распоряжений о возврате Имущества по иным реквизитам, которые могут быть указаны:
- в уведомлении Клиента о расторжении и (или) прекращении Договора, составленном в соответствии с разделом 17 настоящего Регламента и (или) в Заявке на возврат Имущества ([Приложение № 9 к настоящему Регламенту](#)), далее – Заявка;
 - в распоряжении Клиента, предоставленном в Банк, в ответ на уведомление Банка о расторжении и (или) прекращении Договора.
- 21.2. Возврат денежных средств Клиенту осуществляется только на счет Клиента, открытый в Банке или иной кредитной организации, расположенной на территории Российской Федерации. Требование Клиента о возврате денежных средств не исполняется Банком, если в качестве получателя денежных средств указано третье лицо. Возврат денежных средств Клиента – нерезидента производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.
- 21.3. Вывод Имущества в виде ценных бумаг осуществляется Банком на счета депо/лицевые счета Клиента, без перехода права собственности на ценные бумаги.
- 21.4. В случае если на момент возврата Имущества, в составе портфеля Клиента будут находиться производные финансовые инструменты, то такие финансовые инструменты подлежат продаже, в этом случае срок вывода Имущества Клиента отодвигается на срок продажи Банком производных финансовых инструментов.
- 21.5. Клиент вправе отозвать Имущество из доверительного управления частично путем подачи Заявки ([Приложение № 9 к настоящему Регламенту](#)), возврат Имущества осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Банком Заявки. В случае если вывод Имущества в процессе управления предусмотрен условиями Инвестиционной декларации и основан на требовании Клиента по ограничению сделок (операций) с Имуществом, то Заявка Клиента на возврат части Имущества не требуется. Вывод части Имущества из управления осуществляется на

- основании распоряжения (заявки) на вывод части Имущества из управления, подписанного Управляющим.
- 21.6. Возврат ценных бумаг сопровождается подписанием Акта приема-передачи ценных бумаг. Стоимость ценных бумаг определяется по состоянию на последний торговый день, предшествующий дате подачи Банком поручения в депозитарий на списание ценных бумаг со счета депо Банка, как доверительного управляющего.
- 21.7. Возврат Имущества (или части Имущества) считается завершенным при исполнении следующих условий:
- в случае возврата денежных средств – после списания денежных средств со счета Банка, как доверительного управляющего;
 - в случае возврата ценных бумаг – после списания ценных бумаг со счета депо / лицевого счета Банка, как доверительного управляющего.
- 21.8. В случае поступления в Банк Имущества после расторжения и (или) прекращения Договора, Банк в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения денежных средств и (или) ценных бумаг передает Клиенту такие денежные средства и (или) ценные бумаги.
- 21.9. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления денежных средств и (или) ценных бумаг, Банк уведомляет Клиента, с которым у него ранее был заключен Договор, в письменной форме с описанием порядка действий Клиента, необходимых для получения денежных средств и (или) ценных бумаг. Уведомление направляется по адресам Клиента (электронная почта/почтовый адрес), известным Банку на дату поступления денежных средств и (или) ценных бумаг. Дополнительно Банк осуществляет информирование по известному Банку номеру телефона Клиента.
- 21.10. Клиент, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения информации от Банка предоставляет сведения о реквизитах, по которым Банк должен вернуть денежные средства и (или) ценные бумаги. В случае непредставления Клиентом реквизитов для возврата Имущества, Банк вправе осуществить возврат денежных средств и (или) ценных бумаг по известным Банку реквизитам (Анкета учредителя управления/уведомления/сообщения, полученные Банком или иные аналогичные документы, содержащие реквизиты Клиента).
- 21.11. В случае отсутствия у Банка сведений о реквизитах для осуществления возврата денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента, а также в случае невозможности возврата Имущества по независящим от Банка причинам, Банк вправе исполнить обязательство путем передачи указанного Имущества в депозит нотариуса по месту нахождения Банка.
- 21.12. При возврате денежных средств и (или) ценных бумаг, в том числе после расторжения и (или) прекращения Договора, Банк вправе удержать из возвращаемых средств произведенные им Расходы и Расходы, которые должны быть произведены в связи с получением и возвратом денежных средств и (или) ценных бумаг. В случае если возврат денежных средств и (или) ценных бумаг осуществляется после расторжения и (или) прекращения Договора, то комиссионное вознаграждение Банка не взимается.

22. Комиссионное вознаграждение Банка

- 22.1. Комиссионное вознаграждение Банка, как Доверительного управляющего, удерживается в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения АО «АБ «РОССИЯ» по операциям доверительного управления имуществом, далее – Тарифы, и взимается за счет Имущества Клиента, находящегося в управлении Банка. Действующие Тарифы публикуются на сайте Банка в сети «Интернет».
- 22.2. Банк имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Тарифы. Уведомление о внесении изменений в Тарифы осуществляется путем публикации сообщения на

- сайте Банка в сети «Интернет», в разделе «Пресс – релизы и события» не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня вступления в силу новой редакции Тарифов. Уведомление Клиентов считается совершенным с даты опубликования сообщения и новой редакции Тарифов на сайте Банка.
- 22.3. В случае несогласия Клиента с новыми Тарифами, до даты их вступления в силу, он вправе расторгнуть Договор путем подачи в Банк письменного заявления о расторжении Договора, в этом случае до даты расторжения Договора для такого Клиента действует прежняя редакция Тарифов.
- 22.4. Расчет комиссионного вознаграждения производится до налогообложения, и после возмещения Расходов Банка.
- 22.5. Порядок определения финансового результата и расчета комиссионного вознаграждения Банка, как Доверительного управляющего приведены в [Приложении № 7 к настоящему Регламенту](#).
- 22.6. Банк в составе Отчета доверительного управляющего предоставляет Клиенту расчет сумм базового комиссионного вознаграждения ежеквартально, дополнительного комиссионного вознаграждения - ежегодно.

23. Возмещение расходов Банка

- 23.1. Банк без дополнительного письменного или устного разрешения Клиента возмещает Расходы, в связи исполнением Договора. Расходы возмещаются за счет находящегося в управлении Имуущества Клиента по мере их возникновения.
- 23.2. Сведения о произведенных Расходах и возмещении включаются в Отчет доверительного управляющего, предоставляемого Банком в соответствии с разделом 25 настоящего Регламента.

24. Налогообложение

- 24.1. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Банк выполняет в отношении Клиента обязанности налогового агента.
- 24.2. Начисление, удержание, перечисление в бюджет соответствующих уровней налогов осуществляется Банком в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
- 24.3. Клиент, у которого изменился статус налогового резидента (нерезидента) Российской Федерации на дату подачи в Банк уведомления о выводе Имуущества, обязан уведомить Банк об изменении указанного статуса и предоставить Банку подтверждающие такое изменение документы не позднее даты подачи уведомления о выводе Имуущества.
- 24.4. Клиент, у которого изменился статус налогового резидента (нерезидента) Российской Федерации в текущем календарном году и который не сообщил об этом Банку в течение этого года, обязан сообщить о своем статусе налогового резидента (нерезидента) Российской Федерации по состоянию на 31 декабря этого года и предоставить Банку подтверждающие такое изменение документы не позднее 20 января следующего года. Для подтверждения налогового статуса Клиент – физическое лицо представляет в Банк Заявление о налоговом статусе Клиента по форме [Приложения № 10 к настоящему Регламенту](#). Банк оставляет за собой право потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов для подтверждения его налогового статуса.
- 24.5. Непредставление Клиентом в Банк Заявления о налоговом статусе или предоставление недостоверной информации в данном Заявлении может повлечь за собой неверное применение Банком налоговой ставки при исчислении налога на доходы физических

лиц. В данном случае, ответственность за последствия, возникшие в результате неверного применения Банком налоговой ставки, возлагается на Клиента.

- 24.6. Клиент обязуется возместить Банку любые убытки (включая недоимки, пени, штрафы, проценты), которые возникнут у Банка вследствие нарушения Клиентом обязательств, предусмотренных п.п. 24.3 и 24.4 настоящего Регламента.

ЧАСТЬ 5. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТОВ И ИНФОРМАЦИИ

25. Отчет доверительного управляющего

- 25.1. Банк при осуществлении Деятельности по управлению ценными бумагами информирует Клиентов об оказанных услугах путем предоставления отчетности в порядке и сроки, которые позволяют обеспечить своевременное получение и ознакомление Клиента с направленной информацией. Отчетность предоставляется в доступной форме, содержит информацию о виде и стоимости оказанных Банком услуг, совершенных сделках и операциях, обязательствах, требованиях Клиента и (или) открытых позициях. Банком не допускается включение в отчетность недостоверной и (или) вводящей в заблуждение информации.
- 25.2. Отчетность предоставляется в виде Отчетов доверительного управляющего, в состав которой включаются сведения и информация, предусмотренные Положением Банка России № 482-П. Ежемесячная доходность портфеля рассчитывается по формуле, указанной в [Приложении № 11 к настоящему Регламенту](#), сведения о динамике ежемесячной доходности и сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента включаются в отчетность за период, включающий последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате, на которую составлена отчетность (далее – Отчет или Отчеты).
- 25.3. Отчет предоставляется в срок не позднее 20 (двадцатого) рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, под которым понимается период времени в пределах срока действия Договора, за который формируется Отчет (квартал).
- 25.4. В случае досрочного расторжения Договора Банк предоставляет Отчет в срок не позднее 10 (десятого) рабочего дня, следующего за днем вывода Имущества из управления.
- 25.5. Отчет может быть предоставлен в бумажной или электронной форме следующими способами:
- оригинал в бумажной форме лично Клиенту (Представителю) под подпись в получении (лично) или,
 - оригинал в бумажной форме почтовым отправлением по адресу для направления корреспонденции, указанному в Анкете учредителя управления, с описью вложения, однозначно свидетельствующей о направленном Банком документе, с уведомлением о вручении (по почте)
- или
- в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Анкете учредителя управления (электронно).
- 25.6. Форму и способ получения Отчета Клиент выбирает самостоятельно, данные сведения фиксируются в Анкете учредителя управления. Клиент вправе выбрать только один способ получения Отчета.
- 25.7. Под предоставлением Банком Клиенту Отчета, кроме выдачи оригинала в бумажной форме, понимается также рассылка посредством электронной почты. В случае, если Отчет предоставляется в бумажной форме, то документ подписывается работником Банка, уполномоченным на подписание Отчетов, а также работником, ответственным за ведение внутреннего учета, и заверяется печатью Банка. Отчет, содержащий более 2 (двух) листов прошивается, на сшиве заверяется подписью Уполномоченного лица

- Банка. В случае если Отчет предоставляется в электронной форме, то на документе проставляется отметка следующего содержания: «Подтвержден работником, ответственным за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов работника. Наличие указанной отметки в Отчете приравнивается к подписи работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета и свидетельствует о подтверждении информации, содержащейся в Отчете.
- 25.8. В случае предоставления Банком Отчета в бумажной форме лично Клиенту, факт предоставления Отчета подтверждается подписью Клиента (Представителя) на экземпляре Отчета Банка.
- 25.9. В случае предоставления Банком Отчета в бумажной форме по почте, факт предоставления Отчета подтверждается почтовыми документами.
- 25.10. В случае предоставления Банком Отчета в электронной форме, факт предоставления Отчета подтверждается сведениями и документами с почтового ящика Банка, используемого для направления Отчетов. Настоящим Банк уведомляет Клиентов, что электронная почта не гарантирует доставку/получение корректной (неискаженной третьими лицами) информации, а также не исключает доступ к информации третьих лиц. В случае выбора Клиентом способа получения Отчетов в электронной форме, Клиент отказывается от претензий в адрес Банка в связи с использованием для получения Отчетов электронной почты.
- 25.11. Клиенты, выбравшие электронную форму получения Отчета, имеют право по письменному требованию, представленному в Банк, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты предоставления требования получить в бумажной форме Отчет, подписанный Уполномоченным лицом Банка и заверенный печатью Банка.
- 25.12. Отчет считается принятым Клиентом:
- в случае наличия подписи Клиента (Представителя клиента) на Отчете, предоставленном Банком в бумажной форме;
 - в случае отправки Отчета в электронной форме или по почте – при отсутствии возражений Клиента, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты направления Отчета Банком.
- 25.13. В случае несогласия с содержанием Отчета, Клиент должен в письменной форме предоставить в Банк мотивированные возражения к Отчету, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Отчета. Согласование Отчета осуществляется Сторонами в срок не более 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком мотивированных возражений к Отчету.
- 25.14. В случае если, в предусмотренном настоящим Регламентом порядке, в Банк от Клиента не поступали сведения о неполучении Отчета или в установленные Регламентом сроки, не были представлены мотивированные возражения к его содержанию, то Отчет считается принятым Клиентом без возражений и рассматривается как согласие Клиента с информацией и сведениями, содержащимися в Отчете.
- 25.15. Дополнительно по отдельному запросу Клиент вправе получить Отчет и (или) копию Отчета, указанного в п. 25.2 настоящего Регламента. Порядок направления Клиентами запросов, срок и порядок исполнения Банком таких запросов приведены в Порядке взаимодействия АО «АБ «РОССИЯ» с получателями финансовых услуг по доверительному управлению. Банк предоставляет Отчет и (или) копию Отчета в отношении действующих договоров доверительного управления и (или) Договоров, со дня прекращения, которых прошло не более 5 (пяти) лет.
- 25.16. Информация об остатках и движении ценных бумаг, содержащаяся в Отчетах, не является выпиской по счету депо, подтверждающей право собственности на ценные бумаги.

- 25.17. Банк хранит предоставленные Клиентам Отчеты (экземпляры Банка) и (или) копии Отчетов, а также поступившие от Клиента возражения (при наличии) и ответы Банка на возражения Клиента не менее 5 (пяти) лет с даты предоставления (направления) Отчета Банком.

26. Информация об инвестиционном портфеле клиента

- 26.1. Документы и записи об Имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого Имущества (далее - инвестиционный портфель клиента), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее 5 (пяти) лет с даты их получения или составления Управляющим.
- 26.2. По письменному запросу Клиента, переданному в Банк, Банк, в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения запроса, предоставляет Клиенту информацию об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Информация предоставляется на дату, указанную в запросе Клиента, а если дата не указана – на дату получения запроса Банком.
- 26.3. Информация о сделках, совершенных за счет Имущества Клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе Клиента, за исключением информации, содержащейся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения.
- 26.4. В отношении прекращенных договоров доверительного управления Банк представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный п. 26.1 настоящего Регламента, не истек.
- 26.5. Информация об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, предоставляется в виде Отчета, указанного в п. 25.2 настоящего Регламента.

27. Информация в связи с обращением ценных бумаг

- 27.1. Настоящим Банк уведомляет Клиентов, что они имеют право требовать от Банка предоставления информации и документов, предусмотренных Законом о защите прав инвесторов.
- 27.2. Состав информации и документов определен в Порядке предоставления АО «АБ «РОССИЯ» информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг, который опубликован на сайте Банка, ссылка: <https://abr.ru/corp/operations-market/>

ЧАСТЬ 6. ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

28. Обмен сообщениями

- 28.1. Если прямо не предусмотрено иное, под сообщениями понимаются любые имеющие юридическое значение документы и информация, передаваемые Сторонами друг другу в рамках настоящего Регламента, включая уведомления, поручения, требования, заявления, обращения. Порядок, способы и формы предоставления Банком Отчетов доверительного управляющего определены в разделе 25 настоящего Регламента.
- 28.2. В рамках настоящего Регламента Банк и Клиент осуществляют взаимодействие с использованием следующих способов:
- обмен документами на бумажном носителе в офисах Банка;

- обмен документами на бумажном носителе посредством почтовых сообщений;
 - телефонная связь;
 - электронная почта;
 - размещение Банком информации на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.abr.ru.
- 28.3. Указанные в п. 28.2 настоящего Регламента способы взаимодействия осуществляются в соответствии с настоящим Регламентом.
- 28.4. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом по реквизитам Банка, указанным в настоящем Регламенте.
- 28.5. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента, указанными в Анкете учредителя управления, если отдельными распоряжениями Клиента не установлено иное.
- 28.6. В случае направления Клиенту информации почтовым отправлением/по электронной почте, Банк не несет ответственность за конфиденциальность направляемой информации с момента передачи почтового отправления работнику почты (курьеру)/с момента отправки сообщения с почтового ящика Банка. Для взаимодействия с Клиентом Банком используются следующие почтовые ящики Банка: broker@abr.ru, brokerotchet@abr.ru.
- 28.7. Изменение реквизитов Клиента для обмена сообщениями и направления Отчетов проводится путем предоставления в Банк оригинала Анкеты учредителя управления, содержащей измененные сведения.
- 28.8. **Обмен документами на бумажном носителе в офисах Банка.** Осуществить обмен документами на бумажном носителе между Банком и Клиентом возможно в офисах Банка: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1/ 105082, г. Москва, Переведеновский пер., д. 13, стр. 1 / иные офисы, расположенные на территории Российской Федерации, информация о которых размещена на сайте Банка в сети «Интернет»: <https://abr.ru/about/details/> <https://abr.ru/about/contacts/#map-officies>.
- 28.8.1. Офис Банка для подписания Договора подлежит согласованию между Банком и Получателем финансовых услуг. Клиент имеет возможность перед передачей в Банк/получением документов из Банка, при необходимости, предварительно направить в Банк/получить документы из Банка, воспользовавшись электронной почтой: brokerotchet@abr.ru.
- 28.8.2. Клиент/Представитель Клиента вправе передавать документы в Банк/получать документы из Банка, воспользовавшись клиентским сервисом, предоставляемым Банком, услуги оказываются Персональными менеджерами – работниками Банка, уполномоченными на сопровождение Клиента при обращении в Банк, осуществляющими обмен документами по Договору. Получить информацию об офисах Банка, в которых назначены Персональные менеджеры, подобрать подходящий для Клиента офис Банка, через который будет осуществляться взаимодействие между Банком и Клиентом и контакты работников Банка, к которым необходимо обращаться, можно по телефонам: (800) 100-11-11, доб. 1502; (495) 666-32-50, доб. 1502.
- 28.9. **Обмен документами на бумажном носителе посредством почтовых сообщений.** Осуществить обмен документами на бумажном носителе между Банком и Клиентом возможно посредством почтовых сообщений (Почта России или экспресс-почта). В случае использования для обмена документами Почты России, Банк направляет письмо с описью вложения и уведомлением о вручении, в описи вложений указываются все направленные Банком документы. В случае использования экспресс-почты, Банк указывает перечень направляемых документов на почтовой квитанции. Банк рекомендует Клиентам, в случае использования почтовых сообщений для направления документов в Банк, применять правила, аналогичные применяемым Банком.

- 28.10. **Использование телефонной связи.** В рамках настоящего Регламента телефонная связь используется как средство для оперативной связи между Банком и Клиентом, а также для получения консультаций и справочной информации в отношении услуг Банка, как доверительного управляющего. В целях контроля качества предоставляемых Банком услуг, Банк осуществляет аудиозапись телефонных переговоров между Клиентом и работником Банка. Стороны согласились признавать аудиозапись телефонных переговоров в качестве доказательства в случае судебного разбирательства. Телефон для связи, получения консультаций и справочной информации: (800) 100-11-11 (доб. 1502), (495) 666-32-50 (доб. 1502).
- 28.11. **Использование электронной почты.** Электронная почта используется Сторонами для направления сообщений при получении Клиентом от Банка справочной информации, сведений (документов): broker@abr.ru. Электронная почта brokerotchet@abr.ru используется для предварительного направления в Банк/получение от Банка документов для заключения Договора, получения Клиентом Отчетов доверительного управляющего.
- 28.12. **Использование официального сайта Банка.** Банк использует сайт Банка в сети «Интернет» для информирования Клиентов путем публикации сообщений и документов, в том числе отражающих:
- внесение изменений в нормативные документы Банка по доверительному управлению и (или) при утверждении новых редакций нормативных документов Банка по доверительному управлению.
 - внесение изменений в Тарифы и (или) принятие Тарифов в новой редакции;
 - адреса офисов Банка.

ЧАСТЬ 7. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ, СОСТАВЛЯЮЩИМ ЦЕЛЕВОЙ КАПИТАЛ

Доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал, Банк осуществляет на основании Договора доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, заключение которого производится путем присоединения Клиента к настоящему Регламенту с учетом положений настоящей Части Регламента.

Во всех случаях, когда в настоящей Части Регламента прямо не установлено иное, положения Регламента распространяются на отношения Сторон без ограничений и с учетом положений настоящей Части Регламента.

29. Договор доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал

- 29.1. По договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, Клиент (некоммерческая организация - собственник целевого капитала) передает денежные средства, полученные на формирование целевого капитала, и денежные средства, полученные на пополнение целевого капитала, в доверительное управление Банку, а Банк обязуется осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал, в интересах данной некоммерческой организации.
- 29.2. Учредителем доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, и выгодоприобретателем по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, является некоммерческая организация - собственник целевого капитала.

- 29.3. Стоимость чистых активов, определяется как разница между стоимостью Имущества и величиной всех обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного Имущества, на момент определения стоимости чистых активов. Оценка Имущества осуществляется в соответствии с Методикой оценки АО «АБ «РОССИЯ» стоимости объектов доверительного управления.
Расчет стоимости чистых активов производится на дату составления Отчета доверительного управляющего в соответствии с Главой 25 настоящего Регламента.
- 29.4. Имущество, поступившее в некоммерческую организацию на формирование или пополнение целевого капитала и переданное данной некоммерческой организацией в доверительное управление, и доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, не переходят в собственность Банка. В случае продажи имущества, составляющего целевой капитал, денежные средства, полученные в счет оплаты указанного имущества, подлежат включению в имущество, составляющее целевой капитал.
- 29.5. Банк обязан вести отдельный учет по каждому переданному в доверительное управление целевому капиталу.
- 29.6. Если Банк является доверительным управляющим нескольких целевых капиталов, сформированных одной некоммерческой организацией - собственником целевого капитала, для управления каждым целевым капиталом заключается отдельный договор.
- 29.7. Договор доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, наряду со случаями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и Главой 17 настоящего Регламента, прекращает действие вследствие:
- приостановления действия выданной Банку лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами либо аннулирования такой лицензии;
 - введения в отношении Банка процедуры несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство).
- Банк обязан уведомлять некоммерческую организацию - собственника целевого капитала о приостановлении действия лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами либо об аннулировании такой лицензии не позднее дня, следующего за днем, когда Банк узнал о таком приостановлении либо об аннулировании, в форме и порядке, которые предусмотрены Главой 28 настоящего Регламента.
- 29.8. Договор доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, прекращает действие со дня, когда Банк узнал о принятии соответствующего решения, а в случае, если такое решение принимается судом, со дня вступления такого решения в законную силу.
- 29.9. Некоммерческая организация - собственник целевого капитала в одностороннем порядке вправе отказаться от договора доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, в случае:
- несоблюдения Банком установленных Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ требований к порядку доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал;
 - принятия решения о расформировании целевого капитала;
 - в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом.
- 29.10. По истечении срока действия договора доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, некоммерческая организация - собственник целевого капитала вправе принять решение о продлении срока действия указанного договора или о заключении договора доверительного управления имуществом, составляющим

целевой капитал, с другой управляющей компанией. В иных случаях целевой капитал считается расформированным.

- 29.11. Если действие договора доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, прекращается в связи с расформированием целевого капитала, денежные средства, составляющие такой капитал, подлежат передаче некоммерческой организации - собственнику целевого капитала в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня прекращения действия этого договора, а иное имущество должно быть продано Банком в течение шести месяцев со дня прекращения действия договора. Полученные денежные средства должны быть переданы некоммерческой организации - собственнику целевого капитала.

30. Ограничения при совершении операций с имуществом, составляющим целевой капитал

Банк не вправе:

- 30.1. Зачислять денежные средства, не являющиеся имуществом, составляющим целевой капитал, на отдельный банковский счет, предназначенный для осуществления расчетов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал.
- 30.2. Осуществлять списание или выдачу денежных средств с отдельного банковского счета, предназначенного для расчетов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал, а также с использованием дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, в иных целях, чем цели, установленные Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ.
- 30.3. Приобретать имущество, которое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2006 № 275-ФЗ не может быть включено в состав целевого капитала.
- 30.4. Заключать на безвозмездной основе сделки с имуществом, составляющим целевой капитал и находящимся в доверительном управлении.
- 30.5. Предоставлять займы за счет имущества, составляющего целевой капитал, а также за счет дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал.
- 30.6. Использовать имущество, составляющее целевой капитал, в качестве обеспечения исполнения своих обязательств, обязательств некоммерческой организации - собственника целевого капитала или обязательств третьих лиц, за исключением обязательств, непосредственно связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал.
- 30.7. Приобретать за счет денежных средств, входящих в состав целевого капитала, ценные бумаги, эмитентами которых являются Банк, аудиторская организация, с которой заключен договор об обслуживании, или их аффилированные лица, за исключением случаев, если указанные ценные бумаги обращаются на рынке ценных бумаг.
- 30.8. Приобретать за счет денежных средств, входящих в состав целевого капитала, ценные бумаги эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или введена процедура несостоятельности (банкротства) (наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство).
- 30.9. Приобретать за счет денежных средств, входящих в состав целевого капитала, имущество Банка, а также имущество иных лиц, указанных в пунктах 30.7 и 30.8 настоящего Регламента.
- 30.10. Приобретать за счет имущества, составляющего целевой капитал, имущество своих аффилированных лиц, а также акционеров (участников) Банка, которые не относятся к аффилированным лицам;

-
- 30.11. Отчуждать имущество, входящее в состав целевого капитала, своим аффилированным лицам, а также акционерам (участникам) Банка, которые не относятся к аффилированным лицам;
 - 30.12. Приобретать в свою собственность или собственность учредителей доверительного управления по иным заключенным Банком договорам доверительного управления имущество, составляющее целевой капитал;
 - 30.13. Отчуждать собственное имущество и находящееся в доверительном управлении Банка по иным договорам доверительного управления имущество в состав целевого капитала.

Предусмотренные пунктами 30.10 – 30.13 настоящего Регламента ограничения не распространяются на случаи совершения сделок с ценными бумагами на организованных торгах.

**Декларация о рисках,
связанных с осуществлением операций на финансовом рынке**
(далее - Декларация о рисках или Декларация)

1. Целью настоящей Декларации является предоставление при заключении договора доверительного управления информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления.

2. В Декларации указаны основные риски, связанные с осуществлением операций на финансовом рынке. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на финансовом рынке вследствие разнообразия возникающих ситуаций.

3. Настоящая Декларация (уведомление) является неотъемлемой частью договора доверительного управления, заключенного между Банком как доверительным управляющим и Учредителем управления, который должен полностью осознавать факт того, что любые инвестиции на финансовом рынке являются рискованными по своему характеру.

4. Риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с неблагоприятным влиянием различного рода факторов.

5. **Информирование о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением денежными средствами и ценными бумагами.** В процессе доверительного управления возможно возникновение финансовых потерь (убытков), связанных с доверительным управлением денежными средствами и ценными бумагами, в том числе в связи с предоставлением доверительному управляющему полномочий по выбору финансовых активов и распоряжения ими с учетом ограничений, предусмотренных договором доверительного управления. Осуществляя доверительное управление, Банк принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей клиента при соответствии уровню риска возможных убытков, однако, по независящим от Банка причинам возможно возникновение убытков в связи с неблагоприятным влиянием различных факторов. Объем убытка клиента может быть равен объему переданного в доверительное управление имущества.

6. **Информирование о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг** (применяется в случае, если приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено договором доверительного управления). В связи с приобретением иностранных ценных бумаг и (или) заключением срочных контрактов, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, кроме общих рисков рынка ценных бумаг и срочного рынка таким операциям присущи системные риски, свойственные стране, где выпущены или обращаются ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска, относятся – политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, особенности финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA. В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг. В случае изменения регулятивных подходов к владению иностранными финансовыми

инструментами, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты возможно возникновение их отчуждения вопреки планам владельца. При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, что предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным в такой стране правилам. Законодательство Российской Федерации допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо также учитывать отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности и международным стандартам финансовой отчетности.

7. Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк доводит до сведения клиентов информацию о том, что на основании соответствующих лицензий совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а именно: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами. В целях настоящего документа, под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг понимается возможность нанесения ущерба клиенту, включая, но не ограничиваясь, вследствие:

- неправомерного и/или ненадлежащего использования работниками Банка, предоставляющими от имени Банка услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, конфиденциальной и/или инсайдерской информации;
- возникновения конфликта интересов, в том числе в связи с нарушением принципа приоритетности интересов клиента, перед интересами Банка.

8. При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации возникает риск нанесения ущерба клиенту в случае отзыва лицензии кредитной организации, следствием которого является аннулирование лицензии профессионального участника. При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности и/или профессиональной деятельности с иными видами деятельности существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

9. Настоящим Банк информирует о рисках:

- связанных с тем, что возмещение убытков клиента возможно только если они вызваны недобросовестными действиями доверительного управляющего (если доверительный управляющий не проявил при доверительном управлении активами должной заботливости об интересах клиента);
- предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля. Банком не проверяется достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля, риск неполной или недостоверной информации лежит на самом клиенте.

10. Настоящим Банк информирует о том, что доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом, а также о том, что гарантия получения дохода по договору доверительного управления отсутствует, за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора.

11. Информирование об общем характере и (или) источниках конфликта интересов. В процессе осуществления деятельности по управлению ценными бумагами возможно возникновение конфликта интересов – противоречия между имущественными и иными интересами Банка как доверительного управляющего и (или) его работников, осуществляющих свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, и клиента Банка, являющегося Учредителем управления, в результате которого

действия (бездействия) Банка и (или) его работников причиняют убытки клиенту и (или) влекут иные неблагоприятные последствия для клиента. В целях контроля и выявления конфликта интересов в Банке приняты «Правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении АО «АБ «РОССИЯ» деятельности по управлению ценными бумагами». Источником возникновения конфликта интересов может стать нарушение со стороны работников Банка принципов профессиональной деятельности, принципов работы с клиентами, несоблюдение мер, обеспечивающих защиту интересов клиента, несоблюдение правил выявления, контроля и предотвращения конфликта интересов, нарушение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

12. В связи с совмещением Банком оказания финансовых услуг по управлению ценными бумагами с деятельностью кредитной организации, в том числе путем оказания услуг по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, оказываемые Банком как доверительным управляющим финансовые услуги по управлению ценными бумагами не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов. Денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

13. Банк не заключает за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении, сделок, объектом которых являются ценные бумаги, эмитентом которых являются аффилированные с Банком лица, за исключением случаев, когда заключение таких сделок предусмотрено договором доверительного управления и инвестиционной декларацией Учредителя управления.

14. Банк также информирует об основных рисках, с которыми связано осуществление операций на финансовом рынке:

14.1. Системный риск

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

14.2. Рыночный риск

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Учредителю управления финансовым инструментам, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, в том числе стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности и (или) убыткам. Рыночный (ценовой) риск проявляется в увеличении проданных финансовых инструментов и (или) в уменьшении цены купленных финансовых инструментов, в связи с чем стоимость имущества Учредителя управления может снижаться, а его рост в прошлом не означает роста в будущем.

К рыночным рискам относятся:

14.2.1. Валютный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности). Реализация валютного риска и, как следствие, изменение размера обязательств по финансовым инструментам может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

14.2.2. Процентный риск

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть

обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

14.2.3. Риск банкротства эмитента акций

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности.

Для того чтобы снизить рыночный риск, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами дохода.

14.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них, в связи с чем быстрая продажа финансовых инструментов может привести к убыткам.

14.4. Кредитный риск

Этот риск заключается в возможности невыполнения обязательств, принятых на себя другими лицами. К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

14.4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

14.4.2. Риск вложений в субординированные облигации

Субординированные облигации – это разновидность облигаций, главной особенностью которых является более низкий приоритет владельца таких облигаций в очереди кредиторов в случае финансовой несостоятельности эмитента (дефолта), в связи с особенностями прав, предоставляемых данными облигациями вероятность получения клиентом возмещения основной суммы долга, в случае дефолта по субординированным облигациям, является крайне низкой. В соответствии с законодательством Российской Федерации эмитентами таких облигаций могут являться только кредитные организации. Одной из важных особенностей субординированных облигаций является возможность списания данных обязательств кредитной организации, в целях осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, в случае если кредитной организацией – эмитентом субординированных облигаций нарушены нормативы Банка России. Еще одной отличительной особенностью таких облигаций является их срочность: облигации выпускаются на длительный срок (от 5 (пяти) лет) и выше, широко применяются выпуски облигаций без даты погашения. В связи с этим субординированные облигации несут повышенные финансовые риски для клиента в сравнении с иными видами облигаций.

14.4.3. Риск контрагента

Риск контрагента, третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Учредителем управления и (или) доверительным управляющим со стороны контрагентов по сделкам, особенно при совершении операций на внебиржевом рынке. Банк как доверительный управляющий предпринимает меры по минимизации риска контрагента, однако, не может исключить его полностью.

Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что хотя Банк действует в ваших интересах от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, как доверительным управляющим, несет вы. Оцените, где именно будут храниться переданные

вами Банку активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

14.4.4. Риск неисполнения обязательств перед вами Доверительным управляющим

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

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации доверительный управляющий обязан действовать добросовестно и в ваших интересах. В остальном — отношения между клиентом и доверительным управляющим носят доверительный характер — это означает, что риск выбора доверительного управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на вас.

Договор может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Банка. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если договор не содержит таких или иных ограничений, доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества — аналогичными вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

14.5. Правовой риск

Правовой риск связан с возможными изменениями действующего законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, в том числе возможно изменение правил расчета и ставок налога, отмена налоговых вычетов, которые могут привести к негативным последствиям для Учредителя управления.

14.6. Операционный риск

Заключается в возможности причинения убытков Учредителю управления в результате нарушения внутренних процедур и (или) требований, установленных нормативными документами доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий работников доверительного управляющего, сбоя в работе технических средств доверительного управляющего и его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций, связанных с осуществлением деятельности по доверительному управлению.

15. В соответствии с требованиями действующего законодательства настоящим АО «АБ «РОССИЯ» также уведомляет Учредителя управления о следующем:

15.1. Денежные средства, передаваемые клиентом АО «АБ «РОССИЯ» для инвестирования в финансовые инструменты или полученные в рамках договора доверительного управления, будут учитываться Банком на счете (счетах), открытом (открытых) Банком в кредитных организациях для целей учета денежных средств клиентов, вместе с денежными средствами других учредителей управления.

15.2. Банк также информирует о том, что имущество Учредителя управления, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Учредителя управления,

учитывается совместно с имуществом и обязательствами других Учредителей управления Банка, за исключением случаев, когда по требованию Учредителя управления Банк открыл отдельный счет для Учредителя управления в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». При хранении денежных средств клиентов на общем счете вместе с денежными средствами других клиентов Банка, а также в связи с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого клиента, возможен к реализации риск задержки возврата Учредителю управления денежных средств, в связи с отсутствием на счете Банка достаточной для исполнения соответствующего поручения Учредителя управления суммы денежных средств.

15.3. В целях должного исполнения обязательств Банка, связанных с заключением и исполнением договора доверительного управления, АО «АБ «РОССИЯ» ведет внутренний учет денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами Учредителя управления отдельно от денежных средств, ценных бумаг и операций с денежными средствами и ценными бумагами других клиентов и самого Банка. Ведение внутреннего учета Банком осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

15.4. Банк не использует ценные бумаги Учредителей управления в собственных интересах и не совершает сделок, приводящих к непокрытой позиции Учредителя управления, в связи с чем соответствующие риски у Учредителей управления отсутствуют.

16. Учитывая вышеизложенное, Банк как доверительный управляющий рекомендует Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

17. Данная Декларация (указанные в ней риски) не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на финансовых рынках, а призвана помочь Вам оценить риски и ответственно подойти к принятию решения о передаче имущества в доверительное управление.

18. Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках (указанные в ней риски), понятна Вам, и при необходимости, перед подписанием получите разъяснения у работника Банка, или консультанта, специализирующегося на соответствующем вопросе.

Настоящим подтверждаю, что все указанные в настоящей Декларации риски понимаю и осознаю

_____/_____
(ФИО) (подпись)

** Декларация о рисках должна быть подписана на каждом листе.*

Инвестиционная декларация клиента

Дата составления «__» _____ 20__ г.

1. Доверительный управляющий, осуществляя доверительное управление Имуществом Клиента, принимает все зависящие от него разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением имуществом.
2. Доверительный управляющий предполагает осуществлять следующие действия по доверительному управлению Имуществом Учредителя управления:
 - а) сбор и анализ доступной информации о состоянии эмитентов, ценные бумаги которых входят в состав Имущества, находящегося в управлении.
 - б) сбор и анализ доступной информации о ситуации на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, на которых обращаются ценные бумаги, входящие в состав Имущества, находящегося в управлении.
 - в) совершение сделок с ценными бумагами, допущенными и не допущенными к торгам, включенными и не включенными в котировальные списки бирж.
 - г) совершение с Имуществом сделок на торгах организатора торговли (биржевые сделки), не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки), биржевых срочных договоров (контрактов) и внебиржевых срочных договоров (контрактов), направленных на получение дохода, в том числе:
 - продажа ценных бумаг определенного эмитента на основе анализа и определения их вероятной непривлекательности для участников рынка ценных бумаг;
 - покупка ценных бумаг определенного эмитента на основе анализа и определения их вероятной привлекательности для участников рынка ценных бумаг;
 - приобретение за счет денежных средств, вырученных от продажи ценных бумаг, первоначально входивших в Имущество, других ценных бумаг и (или) финансовых инструментов;
 - размещение денежных средств во вклады в кредитных организациях на определенный срок, не превышающий количество календарных дней, установленное в Договоре, за которое стороны должны уведомить друг друга об отказе от Договора;
 - заключение сделок РЕПО с денежными средствами и ценными бумагами, входящими в состав Имущества;
 - заключение на фондовых биржах срочных договоров (контрактов), базисным активом которых являются фондовые индексы, валюты, товары, ценные бумаги или другие срочные договоры (контракты).
3. При внесении Имущества в виде ценных бумаг в управление от Клиента принимаются ценные бумаги следующих эмитентов:

_____.
4. Сведения о структуре Имущества, соотношении между ценными бумагами и денежными средствами:

Наименование вида Имущества	Максимальная стоимость Имущества, % от общей стоимости Имущества
Государственные, Субфедеральные и муниципальные облигации	до _____%
Корпоративные облигации	всего: _____%, в т.ч. отрасль _____ до _____% отрасль _____ до _____%
Акции российских эмитентов	всего: _____%, в т.ч. отрасль _____ до _____% отрасль _____ до _____%
Производные финансовые инструменты	до _____%
Размещение средств во вклады	до _____%

В течение срока, необходимого для осуществления операций по приобретению ценных бумаг, определенных в вышеуказанных пунктах настоящей Инвестиционной декларации клиента, Имущество до 100% (ста процентов) может состоять из денежных средств в валюте Российской Федерации.

5. Требования Клиента по ограничению на совершение отдельных видов сделок

6. Дата вступления в силу Инвестиционной декларации клиента «__» 20__г..

Доверительный управляющий:	Клиент:
_____	<i>для юридического лица:</i>
(наименование должности)	_____
_____ / ФИО /	_____ / ФИО /
МП	МП
	<i>Для физического лица (индивидуального предпринимателя):</i>
	_____ /ФИО/

Служебные отметки Банка:

Дата передачи Имущества: _____

Рыночная стоимость Имущества:

1. Денежные средства в сумме _____ (_____) _____.
2. Ценные бумаги:

Эмитент	Вид, категория, тип ценных бумаг	Номер гос. регистрации	Номинальная стоимость (руб.)	Рыночная стоимость (руб.)	Количество (штук)
ИТОГО					

3. Иное: _____.

Подпись Уполномоченного лица АО «АБ «РОССИЯ» _____ /ФИО/

« _____ » _____ 20 _____ г.

**Перечень
документов для заключения Договора**

1. Для заключения договора доверительного управления заинтересованным лицом в Банк должен быть предоставлен следующий комплект документов (далее – Перечень документов):
 - Заявление о заключении договора доверительного управления (далее – Заявление), составленное по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту в 2 (двух) идентичных экземплярах или в 1 (одном) экземпляре в случае проставления в Заявлении отметки о передаче Банком Клиенту Заявления по электронной почте;
 - Анкета учредителя управления по форме Приложения № 5-1 или Приложения № 5-2 или Приложения № 5-3 к настоящему Регламенту;
 - Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке по форме Приложения № 1 к настоящему Регламенту;
 - Анкета для определения инвестиционного профиля клиента по форме Приложения № 2-1 или Приложения № 2-2 или Приложения № 2-3 к Порядку определения АО «АБ «РОССИЯ» инвестиционного профиля клиента;
 - Инвестиционная декларация клиента по форме Приложения № 2 к настоящему Регламенту;
 - Доверенность на представителя, оформленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (в необходимых случаях);
 - паспорт или иной документ, удостоверяющий личность, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (для подтверждения личности физического лица, обратившегося в Банк);
 - документы, подтверждающие факт одобрения заключаемого договора доверительного управления уполномоченным органом Клиента (для юридических лиц), либо письмо об отсутствии необходимости такого одобрения (по форме Банка);
 - Анкеты (досье) Клиента, в том числе оформленные на Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, Бенефициарных владельцев Клиента, а также документы и сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации и нормативными документами Банка в области ПОД/ФТ и ПФРОМУ (предоставляются по перечню и списку Банка, в зависимости от категории Клиента, в случае если Клиент, его Представитель, Выгодоприобретатель, Бенефициарный владелец не были идентифицированы Банком ранее или если требуется актуализация ранее представленных документов и (или) сведений));
 - сведения для целей выявления налоговых резидентов иностранных государств (CRS);
 - иные документы по требованию Банка (в необходимых случаях).
2. Кроме документов, указанных в п. 1 настоящего Перечня документов, в Банк должны быть предоставлены:
 - 2.1. **Юридическое лицо – резидент:**
 - учредительные документы юридического лица с зарегистрированными изменениями (нотариально удостоверенные копии);

- карточка с образцами подписей и оттиска печати (при наличии печати) (оригинал, заверенный нотариально или нотариально удостоверенная копия);
- документы, подтверждающие назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности (нотариально удостоверенная копия или копия, удостоверенная уполномоченным лицом юридического лица);
- копия приказа о назначении главного бухгалтера (заверенная печатью организации (при наличии печати) и подписью руководителя организации);
- копии паспортов должностных лиц юридического лица, являющихся Представителями Клиента.

2.2. Юридическое лицо – нерезидент:

- учредительные документы, являющиеся таковыми для юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации, со всеми зарегистрированными изменениями и дополнениями к ним (копии, удостоверенные нотариально, либо уполномоченным государственным органом);
- документ, подтверждающий в соответствии с законодательством страны регистрации юридического лица государственную регистрацию юридического лица (копия, удостоверенная нотариально, либо уполномоченным государственным органом);
- выписка из торгового реестра страны регистрации нерезидента или иной документ, подтверждающий правовой статус нерезидента по законодательству страны регистрации нерезидента (оригинал или копия, удостоверенная регистрирующим органом), выданная не ранее чем за 1 (один) год до предоставления в Банк документов;
- иные документы (сертификаты, свидетельства, выписки и т.п.), определяющие статус юридического лица в соответствии с законодательством страны его регистрации (копии, удостоверенные нотариально, либо уполномоченным государственным органом);
- документ (решение, протокол), подтверждающий назначение на должность лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности в рамках полномочий, предусмотренных учредительными документами (копия, удостоверенная нотариально);
- карточка с образцами подписей и оттиском печати (при ее наличии) иностранного юридического лица, оформленная в порядке, установленном законодательством страны регистрации юридического лица или в соответствии с законодательством Российской Федерации (копия, удостоверенная нотариально, или оригинал, подлинность подписей на котором удостоверена нотариально).

Документы, происходящие из-за пределов Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы и переведены на русский язык. Под надлежащей легализацией понимается заверка документов Консульством (консульским отделом Посольства) Российской Федерации, расположенным в государстве происхождения документа или приложение к документу апостиля уполномоченной на то организацией государства происхождения документа. Легализация документов не требуется, если указанные документы были оформлены на территории:

- государств – участников Гаагской Конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов 1961 года (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом иностранного государства в соответствии с требованиями Конвенции);

- государств – участников Конвенции (СНГ) о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года;
- государств, с которыми Российская Федерация заключила договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Банк принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус банков-нерезидентов, без их легализации.

Банк принимает документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц - нерезидентов, не являющихся банками-нерезидентами, иностранных структур без образования юридического лица без их легализации, за исключением случаев наличия у работников Банка сомнений в достоверности или точности представленных указанными лицами документов и (или) сведений либо подозрений в том, что целью заключения договора указанными лицами с Банком является совершение операций в целях легализации ОД/ФТ.

2.3. **Физическое лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации:**

- паспорт или иной документ, установленный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, с приложением нотариально удостоверенного перевода на русский язык;
- миграционная карта и/или документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации в случаях, когда наличие такого документа необходимо в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

2.4. **Физическое лицо – индивидуальный предприниматель:**

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) (нотариально удостоверенная копия);
- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (нотариально удостоверенная копия);
- свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года (нотариально удостоверенная копия).

3. В случае если документы, указанные в п.п. 2.1, 2.4 настоящего Перечня документов, были предоставлены в Банк ранее и не требуют актуализации, то повторное предоставление не требуется. Отсутствие изменений в учредительных/правоустанавливающих документах юридического лица/индивидуального предпринимателя может подтверждаться письмом об отсутствии изменений за подписью руководителя юридического лица/индивидуального предпринимателя.

4. В случае если юридическое лицо/индивидуальный предприниматель при заключении Договора предоставил в Банк оригиналы и копии документов, указанных в п.п. 2.1, 2.4

- настоящего Перечня документов, заверенные юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем, то работник Банка, сопровождающий заключение Договора, сличив оригиналы с копиями документов вправе принять копии документов, заверенные Клиентом, при условии их соответствия оригиналам документов. Копии документов, заверенные юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем должны содержать подпись лица, заверившего копию документа, его фамилию, имя, отчество и должность, оттиск печати (при наличии).
5. В случае если юридическое лицо/индивидуальный предприниматель для заключения Договора предоставил в Банк оригиналы документов, указанных в п.п. 2.1, 2.4 настоящего Перечня документов, в отсутствии копий, то работник Банка, сопровождающий заключение Договора, вправе в помещении Банка изготовить и заверить копии с оригиналов документов. При этом на изготовленной копии документа učinяется надпись: «Копия верна» и проставляется подпись с указанием фамилии, имени, отчества и должности работника Банка, изготовившего копии документов.
6. Дополнительно к документам, указанным в п.п. 1 - 2 настоящего Перечня документов, для Клиентов, не находящихся на обслуживании в Банке, являющихся юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в Банк должны быть предоставлены документы, в соответствии с которыми определяется финансовое положение и деловая репутация таких лиц:
- копии годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате) и (или) копии годовой (либо квартальной) налоговой декларации с отметками налогового органа об их принятии или без такой отметки с приложением, либо копии квитанции об отправке заказного письма с описью вложения (при направлении по почте), либо копии подтверждения отправки на бумажных носителях (при передаче в электронном виде) и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет за прошедший год, в котором подтверждаются достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствие порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации и (или) справка об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданная налоговым органом;
 - Отзывы о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения и (или) отзывы от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента, публикации и отзывы в СМИ.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о заключении договора доверительного управления
(далее - Заявление)

Полное наименование/ ФИО	
Документ о регистрации /ОГРН/ Документ, удостоверяющий личность физического лица	
ИНН/КИО	

Настоящим в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Клиент заявляет о присоединении к «Регламенту предоставления АО «АБ «РОССИЯ» услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг» (далее – Регламент). С Регламентом, нормативными документами Банка по доверительному управлению, Декларацией о рисках ознакомлен, понимаю их текст, выражаю согласие с ними и обязуюсь выполнять. Прошу АО «АБ «РОССИЯ» заключить с *(указать Клиента)* Договор доверительного управления. К Заявлению прилагаются следующие документы:

Анкета Учредителя управления
Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовом рынке
Анкета для определения инвестиционного профиля клиента
Инвестиционная декларация клиента
Доверенность на представителя (при наличии)
Анкета (досье) Клиента
Копия паспорта или иного документа, удостоверяющего личность единоличного исполнительного органа Клиента и лица, подписавшего Заявление и (или) прилагаемый к ней документ (документы)
<i>Иные документы (указать в порядке аналогичном приведенному выше с добавлением при необходимости дополнительных строк)</i>

Прошу передать Клиенту экземпляр Заявления со сведениями о заключении договора доверительного управления по адресу электронной почты, указанному для обмена сообщениями в Анкете учредителя управления
--

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор, Банк), расположенным по адресу: Российская Федерация, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1

Все содержащиеся в настоящем Заявлении и в приложенных к нему документах персональные данные получены оператором от лица, заполнившего и подписавшего настоящее Заявление.

Настоящим Клиент подтверждает, что выполнил требование законодательства РФ об уведомлении субъектов персональных данных, указанных Клиентом или его представителем в любой из частей Заявления или содержащихся в приложенных к нему документах, о предоставлении их персональных данных Банку и получил от них все требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия на предоставление персональных данных Банку.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг. Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящем Заявлении персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящего Заявления лицом, заполнившим настоящее Заявление, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Адрес лица, подписавшего настоящее Заявление от имени Клиента: _____

Отметка лица, подписавшего настоящее Заявление, о согласии на обработку его персональных данных, указанных в настоящем Заявлении, без использования средств автоматизации:

На обработку персональных данных без использования средств автоматизации согласен (согласна) _____,
подпись _____

На обработку персональных данных без использования средств автоматизации не согласен (не согласна) _____,
подпись _____

Клиент/Представитель Клиента	
ФИО полностью	
Действует на основании	
Подпись	

МП

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «АБ «РОССИЯ»

Принято Дата _____ _____ ФИО лица, принявшего документы _____ Подпись лица, принявшего документы _____	Реквизиты договора доверительного управления Договор доверительного управления № _____ от «____» _____ 20____ г. Исполнитель (ФИО): _____
--	---

**АНКЕТА
учредителя управления
(юридическое лицо)**

<p>Анкета представлена</p> <p><input type="checkbox"/> – для заключения договора доверительного управления</p> <p><input type="checkbox"/> – для внесения изменений в сведения об юридическом лице (Договор доверительного управления от _____ г. № _____)</p>
--

Полное и сокращенное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом)			
Наименование документа о государственной регистрации		Дата внесения записи	
Номер/ ОГРН		Страна регистрации	
Регистрирующий орган			
ИНН/ КИО		КПП	
ОКПО		ОКВЭД	
Адрес местонахождения (в соответствии с выпиской из ЕГРЮЛ)			
Адрес для направления корреспонденции			
Адрес электронной почты		WEB-сайт	
Телефон/факс			

Банковские реквизиты:

Получатель платежа			
Номер расчетного счета		Наименование банка	
Номер корреспондентского счета банка		БИК	
ИНН Банка		Дополнительная информация	

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг:

на осуществление _____ № _____ от _____ срок действия _____

на осуществление _____ № _____ от _____ срок действия _____

Сведения о лице, которое в соответствии с Уставом имеет право действовать от имени юридического лица без доверенности:

<i>Должность</i>	<i>Действует на основании</i>	<i>Срок окончания полномочий</i>

Образец (оттиск) печати юридического лица:



Способ предоставления Банком Отчетов доверительного управляющего:

- Оригинал в бумажной форме лично Клиенту (представителю) под подпись в получении
- Оригинал в бумажной форме почтовым отправлением по адресу для направления корреспонденции, с описью вложения, однозначно свидетельствующей о направленном Банком документе, с уведомлением о вручении
- В электронной форме по адресу электронной почты

Реквизиты для перечисления Имущества при прекращении Договора (ценные бумаги):

Порядок осуществления права голоса по ценным бумагам, переданным (находящимся) в управлении, на общих собраниях владельцев ценных бумаг, определяется:

- По усмотрению АО «АБ «РОССИЯ», как доверительного управляющего и в соответствии с «Положением об осуществлении прав по ценным бумагам в АО «АБ «РОССИЯ» как доверительным управляющим»
- Банк как доверительный управляющий не уполномочен осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг

Внимание! Анкета подписывается только лицом, имеющим право в соответствии с Уставом действовать от имени юридического лица без доверенности:

Клиент:

ФИО, Подпись		Дата составления анкеты	
-------------------------	--	------------------------------------	--

МП

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор, Банк), расположенным по адресу: Российская Федерация, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1

Все содержащиеся в настоящей Анкете и в приложенных к ней документах персональные данные получены оператором от лица, заполнившего и подписавшего настоящую Анкету.

Настоящим Клиент подтверждает, что выполнил требование законодательства РФ об уведомлении субъектов персональных данных, указанных лицом, заполнившим Анкету в любой из частей Анкеты или содержащихся в приложенных к ней документах, о предоставлении их персональных данных Банку и получил от них все требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия на предоставление персональных данных Банку.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Адрес лица, подписавшего настоящую Анкету от имени Клиента:

Отметка лица, подписавшего настоящую Анкету, о согласии на обработку его персональных данных, указанных в настоящей Анкете, без использования средств автоматизации:

На обработку персональных данных согласен (согласна) _____, подпись _____

На обработку персональных данных не согласен (не согласна) _____, подпись _____

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «АБ «РОССИЯ»

Принято Дата _____ ФИО принявшего лица _____ Подпись принявшего лица _____	Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ /
---	--

Клиент _____, Договор доверительного управления от
« ____ » _____ 20 ____ г. № _____

Перечень лиц, имеющих право подписи документов от имени Клиента на основании доверенности (заполняется работником Банка на основании доверенностей, представленных Банку):

ФИО и должность	Действует на основании (реквизиты документа о полномочиях, перечень отдельных полномочий, которыми обладает лицо для совершения действий от имени Клиента при исполнении договора с Банком)	Срок окончания полномочий	Дата внесения сведений, ФИО и подпись работника Банка, внесшего сведения о лицах, имеющих право подписи

**АНКЕТА
учредителя управления
(индивидуальный предприниматель)**

<p>Анкета представлена</p> <p><input type="checkbox"/> – для заключения договора доверительного управления</p> <p><input type="checkbox"/> – для внесения изменений в сведения об индивидуальном предпринимателе (Договор доверительного управления от _____ г. № _____)</p>
--

Фамилия, имя, отчество			
Гражданство			
Дата и место рождения			
ИНН (индивидуального предпринимателя)			
Наименование документа, удостоверяющего личность		Серия, номер документа	
Орган, выдавший документ удостоверяющий личность		Код подразделения	
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность			
Адрес регистрации (с указанием индекса)			
Адрес для направления корреспонденции (с указанием индекса)			
Адрес электронной почты		Телефон	

Банковские реквизиты:

Получатель платежа			
Номер расчетного счета		Наименование банка	
Номер корреспондентского счета банка		БИК	
ИНН Банка		Дополнительная информация	

Способ предоставления Банком Отчетов доверительного управляющего:

- Оригинал в бумажной форме лично Клиенту (представителю) под подпись в получении
- Оригинал в бумажной форме почтовым отправлением по адресу для направления корреспонденции, с описью вложения, однозначно свидетельствующей о направленном Банком документе, с уведомлением о вручении
- В электронной форме по адресу электронной почты

Реквизиты для перечисления Имущества при прекращении Договора (ценные бумаги):

Порядок осуществления права голоса по ценным бумагам, переданным (находящимся) в управлении, определяется:

- По усмотрению АО «АБ «РОССИЯ», как доверительного управляющего и в соответствии с «Положением об осуществлении прав по ценным бумагам в АО «АБ «РОССИЯ» как доверительным управляющим»
- Банк как доверительный управляющий не уполномочен осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор, Банк), расположенным по адресу: Российская Федерация, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1

Все содержащиеся в настоящей Анкете и в приложенных к ней документах персональные данные получены оператором от лица, заполнившего и подписавшего настоящую Анкету.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомил субъектов персональных данных, указанных лицом, заполнившим Анкету, в любой из частей Анкеты или содержащихся в приложенных к ней документах, о предоставлении их персональных данных Банку и получил от них все требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия на предоставление персональных данных Банку.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Адрес лица, подписавшего настоящую Анкету от имени Клиента:

Отметка лица, подписавшего настоящую Анкету, о согласии на обработку его персональных данных, указанных в настоящей Анкете, без использования средств автоматизации:

На обработку персональных данных согласен (согласна) _____, подпись _____

На обработку персональных данных не согласен (не согласна) _____, подпись _____

Внимание! Анкета подписывается непосредственно Клиентом, являющимся индивидуальным предпринимателем.

Клиент:

ФИО, Подпись		Дата составления анкеты	
--------------	--	-------------------------------	--

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «АБ «РОССИЯ»

Принято Дата _____ ФИО принявшего лица _____ Подпись принявшего лица _____	Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ /
---	--

Клиент _____, Договор доверительного управления
№ _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Перечень лиц, имеющих право подписи документов от имени Клиента на основании доверенности (заполняется работником Банка на основании доверенностей, представленных Банку):

<i>ФИО и должность</i>	<i>Действует на основании (реквизиты документа о полномочиях, перечень отдельных полномочий, которыми обладает лицо для совершения действий от имени Клиента при исполнении договора с Банком)</i>	<i>Срок окончания полномочий</i>	<i>Дата внесения сведений, ФИО и подпись работника Банка, внесшего сведения о лицах, имеющих право подписи</i>

АНКЕТА
учредителя управления
(физическое лицо)

Анкета представлена <input type="checkbox"/> – для заключения договора доверительного управления <input type="checkbox"/> – для внесения изменений в сведения о физическом лице (Договор доверительного управления № _____ от _____ г.)

Фамилия, имя, отчество			
Гражданство			
Дата и место рождения			
Наименование документа, удостоверяющего личность		Серия, номер документа	
Орган, выдавший документ удостоверяющий личность		Код подразделения	
Дата выдачи документа, удостоверяющего личность			
Адрес регистрации (с индексом)			
Адрес для направления корреспонденции (с индексом)			
Адрес электронной почты		Телефон	

Сведения о наличии статуса налогового резидента иностранного государства согласно требованиям законодательства страны, налогового резидентства (указываются все страны и идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный этой страной (при наличии) либо номер социального обеспечения в иностранном государстве):

Являюсь налоговым резидентом Российской Федерации (указать ИНН РФ) _____

Являюсь налоговым резидентом другой страны (указать какой/каких стран и ИНН)

Если отсутствует ИНН, то укажите причину отсутствия и номер социального обеспечения в иностранном государстве:

Банковские реквизиты:

Получатель платежа			
Номер расчетного счета		Наименование банка	
Номер корреспондентского счета банка		БИК	
ИНН Банка		Дополнительная информация	

Способ предоставления Банком Отчетов о деятельности управляющего:

- Оригинал в бумажной форме лично Клиенту (представителю) под подпись в получении
- Оригинал в бумажной форме почтовым отправлением по адресу для направления корреспонденции, с описью вложения, однозначно свидетельствующей о направленном Банком документе, с уведомлением о вручении
- В электронной форме по адресу электронной почты

Реквизиты для перечисления имущества при прекращении договора (ценные бумаги):

Порядок осуществления права голоса по ценным бумагам, переданным (находящимся) в управлении, определяется:

- По усмотрению АО «АБ «РОССИЯ», как доверительного управляющего и в соответствии с «Положением об осуществлении прав по ценным бумагам в АО «АБ «РОССИЯ» как доверительным управляющим»
- Банк как доверительный управляющий не уполномочен осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» оператором: Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее – оператор, Банк), расположенным по адресу: Российская Федерация, 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр.1

Все содержащиеся в настоящей Анкете и в приложенных к ней документах персональные данные получены оператором от лица, заполнившего и подписавшего настоящую Анкету.

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомил субъектов персональных данных, указанных лицом, заполнившим Анкету, в любой из частей Анкеты или содержащихся в приложенных к ней документах, о предоставлении их персональных данных Банку и получил от них все требуемые в соответствии с законодательством Российской Федерации согласия на предоставление персональных данных Банку.

Обработка персональных данных осуществляется оператором с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Обработка персональных данных осуществляется оператором как с использованием средств автоматизации, так и без их использования, путем совершения таких действий с персональными данными как сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), передача (предоставление, доступ), извлечение, использование, удаление, уничтожение.

Содержащиеся в настоящей Анкете персональные данные обрабатываются оператором с момента подписания настоящей Анкеты лицом, заполнившим настоящую Анкету, и до истечения 5 (пяти) лет с даты прекращения действия договора доверительного управления, заключенного между оператором и Клиентом с целью оказания Клиенту услуг доверительного управления на рынке ценных бумаг, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Адрес лица, подписавшего настоящую Анкету от имени Клиента:

Отметка лица, подписавшего настоящую Анкету, о согласии на обработку его персональных данных, указанных в настоящей Анкете, без использования средств автоматизации:

На обработку персональных данных согласен (согласна) _____, подпись _____

На обработку персональных данных не согласен (не согласна) _____, подпись _____

Внимание! Анкета подписывается непосредственно Клиентом

Клиент:

ФИО, Подпись		Дата составления анкеты	
-----------------	--	----------------------------	--

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «АБ «РОССИЯ»

Принято Дата _____ ФИО принявшего лица _____ Подпись принявшего лица _____	Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ / Заключение договора согласовано: _____ / _____ /
---	--

Клиент _____, Договор доверительного управления № _____ от «___» _____ 20___ г.

Перечень лиц, имеющих право подписи документов от имени Клиента на основании доверенности (заполняется работником Банка на основании доверенностей, представленных Банку):

ФИО	Действует на основании (реквизиты документа о полномочиях, перечень отдельных полномочий, которыми обладает лицо для совершения действий от имени Клиента при исполнении договора с Банком)	Срок окончания полномочий	Дата внесения сведений, ФИО и подпись работника Банка, внесшего сведения о лицах, имеющих право подписи

**СОГЛАСИЕ
на обработку персональных данных физического лица**

В соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

Я, (фамилия, имя отчество) _____, зарегистрированный по адресу: _____, паспорт серия _____ № _____, выдан _____, код подразделения _____

(далее – Заявитель), даю свое согласие Акционерному обществу «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее - Банк), расположенному по адресу: 191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1, ОГРН 102780000084, на обработку моих персональных данных как с использованием, так и без использования средств автоматизации, путем сбора, записи, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), извлечения, использования, передачи (предоставления, доступа), обезличивания, блокирования, удаления, уничтожения, на следующих условиях:

1. Перечень персональных данных Заявителя, на обработку которых дается настоящее согласие:

- Фамилия, имя и отчество;
- Должность;
- ИНН;
- Дата рождения и место рождения;
- Пол;
- Гражданство;
- Копия фотографии и образца подписи Заявителя в документе, удостоверяющем личность Заявителя, и карточке с образцами подписей;
- Сведения о регистрации Заявителя по месту жительства и снятии его с регистрационного учета, содержащиеся в документе, удостоверяющем личность Заявителя.
- Реквизиты паспорта (или иного документа, удостоверяющего личность, миграционной карты), в том числе: серия/номер, сведения о дате выдачи, сведения о выдавшем органе, код подразделения.
- Почтовый адрес, адрес электронной почты, номер телефона.
- Сведения о Заявителе, содержащиеся в представленных им Банку отзывах третьих лиц о Заявителе.

2. Обработка персональных данных осуществляется с целью предоставления Банком клиенту в лице (указывается полное наименование клиента - юридического лица или фамилия, имя, отчество клиента - индивидуального предпринимателя или клиента - физического лица) _____, ОГРН/ОГРНИП (указывается для клиента – юридического лица) _____, услуг по доверительному управлению на рынке ценных бумаг на основании договора клиента с Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая проверку предоставленной Заявителем Банку информации.

3. В случае достижения цели обработки персональных данных Банк прекращает обработку и уничтожает соответствующие персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты достижения цели обработки персональных данных, если иное не предусмотрено федеральными законами.

4. Персональные данные Заявителя подлежат хранению в течение сроков, установленных законодательством Российской Федерации.

5. Данное согласие действует с момента его подписания Заявителем и до истечения 5 (пяти) лет со дня прекращения действия договора доверительного управления на рынке ценных бумаг, заключенного между клиентом, указанным в п.2, и Банком, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

6. Заявитель может отозвать настоящее согласие путем направления письменного заявления Банку. В случае получения заявления от Заявителя об отзыве согласия на обработку персональных данных Банк прекращает обработку и уничтожает персональные данные в срок, не превышающий тридцати дней с даты получения указанного заявления, если иное не предусмотрено федеральными законами.

« ____ » _____ 20 ____ г. _____ / _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Отметки Банка:

Согласие на обработку персональных данных принял

_____ / _____
(должность) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

АКТ

приема-передачи

к договору доверительного управления

от «___» _____ 20__ г. № 044030861-_____

г. _____

«___» _____ 20__ г.

Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ», именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с одной Стороны, и

Для юридического лица:

_____, именуемое в дальнейшем «Клиент», в лице _____, действующего (-ей) на основании _____, с другой Стороны,

Для физического лица (индивидуального предпринимателя):

_____ (ФИО, документ, удостоверяющий личность, его реквизиты, номер свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя), именуемый (-ая) в дальнейшем «Клиент», с другой Стороны, именуемые совместно «Стороны», составили настоящий Акт о нижеследующем:

1. Клиент (или Доверительный управляющий) передаёт, а Доверительный управляющий (или Клиент) принимает следующие Ценные бумаги:

Эмитент	Вид, категория, тип ценных бумаг	Номер гос. регистрации	Номинальная стоимость (руб.)	Оценочная стоимость (руб.)	Количество (штук)

2. Итого общая оценочная стоимость Ценных бумаг:

_____ (_____)

3. Настоящим Актом подтверждается надлежащее выполнение Стороной обязательств в соответствии с Договором.

Доверительный управляющий:	Клиент:
_____	<i>для юридического лица:</i>
(наименование должности)	_____
_____ / ФИО /	(наименование должности)
МП	_____ / ФИО /
	МП
	<i>Для физического лица (индивидуального предпринимателя):</i>
	_____ /ФИО/

**Порядок
определения финансового результата и
расчета комиссионного вознаграждения Банка**
(далее – Порядок)

1. Комиссионное вознаграждение Банка, как Доверительного управляющего, включает:
 - базовое комиссионное вознаграждение;
 - дополнительное комиссионное вознаграждение.
2. Расчетным периодом для расчета базового комиссионного вознаграждения является квартал. Расчетным периодом для расчета дополнительного комиссионного вознаграждения является календарный год. Для первого расчетного периода в целях расчета стоимости имущества и количества календарных дней в расчетном периоде под первым днем начала периода понимается дата передачи имущества Банку в доверительное управление.
3. Базовое комиссионное вознаграждение рассчитывается ежеквартально или на дату проведения последней операции (дату закрытия баланса) при прекращении Договора. Базовое комиссионное вознаграждение удерживается Банком из имущества Клиента не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным периодом. Расчет базового комиссионного вознаграждения производится по формуле 1 настоящего Порядка.

Если сумма денежных средств на счете Клиента недостаточна для выплаты комиссионного вознаграждения, Банк вправе по своему усмотрению продать любое имущество, переданное в управление и (или) полученное в процессе управления, для получения необходимой суммы.
4. Банк, как Доверительный управляющий имеет право на получение дополнительного комиссионного вознаграждения в случае, если доходность операций с имуществом превышает уровень порога, определенного в Тарифах.

Дополнительное комиссионное вознаграждение рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января или на дату проведения последней операции при досрочном прекращении Договора.

Дополнительное комиссионное вознаграждение удерживается Банком из Имущества Клиента не позднее 10 (десятого) рабочего дня месяца, следующего за расчетным периодом. Расчет дополнительного комиссионного вознаграждения производится по формуле 2 настоящего Порядка.

Если сумма денежных средств на счете Клиента недостаточна для выплаты комиссионного вознаграждения, Банк вправе по своему усмотрению продать любое Имущество, переданное в управление и (или) полученное в процессе управления, для получения необходимой суммы.

Дополнительное комиссионное вознаграждение Банка при досрочном прекращении Договора взимается вместе с базовым комиссионным вознаграждением в день прекращения Договора за последний расчетный период.
5. Если Договор прекращается до наступления последнего рабочего дня расчетного периода, то, независимо от оснований прекращения Договора, в целях расчета стоимости имущества и количества календарных дней в расчетном периоде под последним днем расчетного периода понимается дата прекращения Договора.

**Формула 1 – Расчет базового комиссионного вознаграждения
АО «АБ «РОССИЯ», как доверительного управляющего:**

$$БВ = Ст-тьИМ_{ср} * СБВ * t / T;$$

где:

БВ – базовое комиссионное вознаграждение;

Ст-тьИМ_{ср} – средневзвешенная Рыночная стоимость Имущества;

СБВ – ставка базового комиссионного вознаграждения Банка, как доверительного управляющего в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения по операциям доверительного управления имуществом;

t – количество календарных дней в расчетном периоде, здесь и далее определяемое как количество календарных дней от первого дня расчетного периода до последнего дня расчетного периода;

T – количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

Ст-тьИМ_{ср} – средневзвешенная Рыночная стоимость Имущества за расчетный период, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$Ст-тьИМ_{ср} = \frac{\sum_{i=F}^L Ст-тьИМ_i}{t};$$

где:

Ст-тьИМ_i – Рыночная стоимость Имущества на конец каждого календарного дня расчетного периода;

F – первый день расчетного периода;

L – последний день расчетного периода;

t – количество календарных дней в расчетном периоде.

**Формула № 2 – Расчет дополнительного комиссионного вознаграждения
АО «АБ «РОССИЯ», как доверительного управляющего:**

$$ДВ = (\Phi P - П) * СДВ;$$

где:

ДВ – дополнительное комиссионное вознаграждение

Определение финансового результата за расчетный период:

ΦP – Финансовый результат за расчетный период, который рассчитывается по следующей формуле:

$$\Phi P = Ст-тьИМ_L + Ст-тьИМ_0 - Ст-тьИМ_I - Ст-тьИМ_F;$$

где:

Ст-тьИМ_L – Рыночная стоимость Имущества на последний день расчетного периода;

Ст-тьИМ₀ – Рыночная стоимость Имущества, возвращенного клиенту в течение расчетного периода;

Ст-тьИМ_I – Рыночная стоимость Имущества, дополнительно переданного Банку, как доверительному управляющему в течение расчетного периода;

Ст-тьИМ_F – Рыночная стоимость Имущества на первый день расчетного периода;

П – абсолютное значение порога (в рублях) за расчетный период, которое рассчитывается по следующей формуле:

$$\Pi = \sum_{i=F}^L (Ст-тьИМ^I_i - Ст-тьИМ^O_i) * \Pi\Pi * t_i / T;$$

где:

Ст-тьИМ^I_i - – Рыночная стоимость Имущества, введенного в день *i* расчетного периода;

Ст-тьИМ^O_i - – Рыночная стоимость Имущества, выведенного в день *i* расчетного периода;

F – первый календарный день расчетного периода;

L – последний календарный день расчетного периода;

ΠΠ – пороговый процент в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения за доверительное управление Имуществом;

t_i – количество календарных дней от дня *i* до последнего дня расчетного периода;

T – количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

СДВ – ставка дополнительного комиссионного вознаграждения Доверительного управляющего в соответствии с Тарифами комиссионного вознаграждения за доверительное управление Имуществом

Реквизиты Банка для передачи имущества в управление**Реквизиты для перевода денежных средств:**

Получатель: АО «АБ «РОССИЯ» ДУ

Счет № 40701810300000000861 в Северо-Западном ГУ Банка России

ИНН 7831000122; КПП 997950001; БИК 044030001

191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1

В поле назначение платежа платежного поручения в обязательном порядке должны быть указаны реквизиты договора доверительного управления (регистрационный номер, присвоенный Банком и дата)

.....

Реквизиты для перевода ценных бумаг:

Получатель: АО «АБ «РОССИЯ» ДУ в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», идентификатор: РС0043300000

Договор счета депо доверительного управляющего от 31.08.2007 № 433/ДДУ-2 (Стороны договора – Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» и Акционерное общество «Акционерный Банк «РОССИЯ»)

Для перевода ценных бумаг, обращающихся на торгах ПАО «Московская биржа»:

Счет депо: HD1212115970

Раздел: 36РС0043300000F00

Для перевода ценных бумаг, не обращающихся на торгах ПАО «Московская биржа»:

Счет депо: PD0708310039

Раздел: 000000000000000000

В поле основание перевода распоряжения на перевод ценных бумаг в обязательном порядке должны быть указаны реквизиты договора доверительного управления (регистрационный номер, присвоенный Банком и дата)

.....

Телефоны для справок:

+7 (495) 666-32-50 (доб. 1414, 1335, 1287)

Заявка на возврат имущества

« ____ » _____ 20__ г.

Клиент _____

Основание: Договор от « ____ » _____ 20__ г. № _____

Прошу вернуть из доверительного управления:

1. денежные средства в размере: _____ (_____) рублей.

Реквизиты для перечисления:

Получатель платежа: _____

р/с _____ в _____

к/с _____ БИК _____ ИНН _____

2. ценные бумаги:

Эмитент	Вид, категория, тип ценных бумаг	Номер гос. регистрации	Количество (штук)

Реквизиты счета депо/лицевого счета для вывода ценных бумаг:

Клиент для юридического лица: _____ (наименование должности и ФИО) для физического лица: (ФИО) _____	
Подпись	

МП

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ АО «АБ «РОССИЯ»

Принято Дата _____ ФИО лица, принявшего заявку _____ Подпись лица, принявшего заявку _____	Заявка исполнена Вывод денежных средств _____ « ____ » _____ 20__ г. Исполнитель (ФИО) /подпись: _____ Вывод ценных бумаг _____ « ____ » _____ 20__ г. Исполнитель (ФИО) /подпись: _____
---	--

Заявление о налоговом статусе Клиента

АО «АБ «РОССИЯ»

Клиент: _____

(Фамилия, имя, отчество Клиента)

Договор от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заявление о налоговом статусе Клиента

Настоящим довожу до вашего сведения, что в течение налогового периода, предшествующего дате подписания настоящего заявления:

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

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

«_____» _____ 20__ года

Подпись Клиента _____

Порядок расчета ежемесячной доходности портфеля клиента

Ежемесячная доходность портфеля (*ДП*) Клиента рассчитывается на конец каждого из последних полных двенадцати месяцев, предшествующих дате, на которую составлен отчет, по следующей формуле:

$$ДП = \left[\prod_{i=1}^n \frac{Ст - тьИМ_i - S_i}{Ст - тьИМ_{i-1}} - 1 \right] * \frac{T}{t} * 100$$

где:

Ст-тьИМ₀ – Рыночная стоимость Имущества на дату начала расчетного периода (месяца);

Ст-тьИМ_n – Рыночная стоимость Имущества в дату окончания расчетного периода (месяца);

Ст-тьИМ_i – Рыночная стоимость Имущества по состоянию на дату передачи Имущества Клиентом Банку или Банком Клиенту;

Ст-тьИМ_{i-1} – Рыночная стоимость Имущества по состоянию на предыдущую дату передачи Имущества Клиентом Банку или Банком Клиенту;

S_i (0 < I < n) – Рыночная стоимость Имущества, определяемая как разница между общей Рыночной стоимостью Имущества, переданного Клиентом Банку, и общей Рыночной стоимостью Имущества, переданного Банком Клиенту, в i-й день;

n – количество календарных дней в расчетном периоде (месяце);

T – количество календарных дней в году (365 или 366 соответственно);

t – количество календарных дней в расчетном периоде (месяце).