Изменения в Договор доверительного управления
ценными бумагами и денежными средствами
для инвестирования в ценные бумаги (стандартная форма)
УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»
№ Пр-20261106-1 от «06» ноября 2026 г

Внести изменения в Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (стандартная форма), изложив в новой редакции:

«Стандартная форма
Договора доверительного управления
ценными бумагами и денежными средствами для
инвестирования в ценные бумаги
УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»
№ Пр-20261106-1 от «06» ноября 2026 г

ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ
(СТАНДАРТНАЯ ФОРМА)

г. Москва, 2026г.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Агент – юридическое лицо, с которым Доверительный управляющий заключил договор, предметом которого является поиск Агентом потенциальных инвесторов, заинтересованных в заключении Договоров доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, имеющий право от имени и за счет Доверительного управляющего заключать Договоры доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, если такое право предусмотрено соответствующим договором между Агентом и Доверительным управляющим, имеющий право принимать документы, необходимые для заключения/прекращения/изменения Договора денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Активы – денежные средства, переданные Учредителем управления Доверительному управляющему по Договору, финансовые инструменты, предусмотренные Приложением №2 к Договору "Условия Стратегий управления" для соответствующей Стратегии управления, а также денежные средства и объекты Доверительного управления, соответствующие требованиям нормативных правовых актов и допустимые Стратегиями управления, получаемые Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления в соответствии с условиями Договора.

Анкета – собирательное понятие для Анкеты Клиента - физического лица, Анкеты Клиента - юридического лица, Анкеты представителя Клиента, Анкеты выгодоприобретателя, Анкеты бенефициарного владельца, формы которых утверждены в установленном порядке Доверительным управляющим и раскрыты на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу: www.open-am.ru.

Договор – Договор доверительного управления ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, включая все приложения к нему (далее – Договор). Приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

Доверительный управляющий / Управляющий:
Полное наименование Управляющего: **Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ОТКРЫТИЕ"**
Сокращенное наименование Управляющего: **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**
Место нахождения и почтовый адрес: **123112, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, НАБ ПРЕСНЕНСКАЯ, Д. 10 СТР. 1**
ИНН **7705394773**
ОГРН **1027739072613**
Телефон: +7 (**495) 232-59-73; 8 (800) 500-78-25**
Адрес электронной почты: **help@open-am.ru**
Адрес сайта в сети Интернет (**Сайт Доверительного управляющего**): **www.open-am.ru**
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 23 марта 2004 г. № 077-07524-001000, без ограничения срока действия, выдана Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, переоформлена Банком России за номером № 045-07524-001000.

Доверительное управление – осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока юридических и фактических действий с переданными ему в доверительное управление и принадлежащими Учредителю управления Активами в интересах Учредителя управления.

Конфиденциальная информация - информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду. К конфиденциальной информации, в частности, относятся:

- деятельность Доверительного управляющего и Учредителя управления, и их инвестиционные намерения;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Учредителя управления, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Договором;
- любая переписка между Доверительным управляющим и Учредителем управления.

Конфликт интересов - наличие у Доверительного управляющего, членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, являющихся таковыми в соответствии с подпунктами 24 и 25 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", интереса, отличного от интересов Клиента, при совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительного управляющего интересы его Клиента.

Ответственные лица - члены органов управления Доверительного управляющего, его работники, лица, действующие за его счет, если указанные лица в силу своих должностных обязанностей, или заключенных с Доверительным управляющим договоров, или по иным основаниям участвуют в совершении либо несовершении юридических и (или) фактических действий.

Первоначальный взнос:

- минимальная сумма денежных средств, которая должна быть передана Доверительному управляющему в Доверительное управление, при первом перечислении денежных средств в одну Стратегию управления, за исключением Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления;
- минимальная сумма денежных средств, которая должна быть передана Доверительному управляющему в Доверительное управление, при каждом перечислении денежных средств в одну Стратегию управления при условии, что соответствующей Стратегией управления предусмотрен Срок действия Стратегии управления.

Период охлаждения срок (исчисляемый в календарных днях), указанный в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления (Приложение №7 к Договору), либо срок, для Стратегии управления «Всепогодная», в 14 (четырнадцать) календарных дней, в течение которого Учредитель управления вправе обратиться, в порядке, установленном настоящим Договором, к Доверительному управляющему за возвратом Первоначального взноса без выплаты Доверительному управляющему вознаграждения. Началом течения срока Периода охлаждения является дата поступления Первоначального взноса на Счет Доверительного управляющего.

Простая электронная подпись (ПЭП) Доверительного управляющего – аналог собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и печати, представленной:
- в виде специальной пометки «Подписано ПЭП ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Генеральный директор _____", проставляемой в Сообщениях в форме Электронных документов, размещенных Доверительным управляющим в Личном кабинете; и/или
- в виде Сообщений в форме Электронных документов, отправленных Доверительным управляющим с адреса электронной почты: signed@open-am.ru или help@open-am.ru; и/или
- в виде Сообщений в форме Электронных документов, отправленных Доверительным управляющим с адреса электронной почты: signed@open-am.ru или help@open-am.ru и содержащие в себе файлы со специальной пометкой «Подписано ПЭП ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Генеральный директор _____".

Простая электронная подпись (ПЭП) Учредителя управления - аналог собственноручной подписи Учредителя управления, представленный в виде Кода подтверждения или в ином виде, предусмотренным Соглашением об электронном документообороте (Приложение № 12 к Договору). Простая электронная подпись, совершенная в порядке, предусмотренном Соглашением об электронном документообороте (Приложение № 12 к Договору), в том числе посредством использования Кода подтверждения, подтверждает факт формирования электронной подписи Учредителем управления. Код подтверждения в определенных Соглашением об электронном документообороте (Приложение №12 к Договору) случаях направляется Учредителю управления на номер мобильного телефона посредством Короткого текстового сообщения (SMS/SMS-сообщения).

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (неквалифицированная электронная подпись) – электронная подпись Учредителя управления – физического лица, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ, позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания, создается с использованием средств электронной подписи и сформированная посредством мобильного приложения «Госключ»,(также можно использовать для подписания Электронных документов в мобильном приложении «Госключ» электронные подписи сформированные через ФНС, Госуслуги, или иной Удостоверяющий центр), порядок использования (признания) которой предусмотрен Приложением № 12 к настоящему Договору.

Расчетный период – период времени со дня начала действия Договора/поступления Первоначального взноса в Стратегию управления по расчётную дату или период времени с предыдущей Расчетной даты по текущую расчётную дату.

Сообщение - любое сообщение, любой документ, в том числе уведомление, заявление, отчетность Доверительного управляющего, направляемое Доверительным управляющим или Учредителем управления друг другу в процессе исполнения Договора.

Стоимость чистых активов – стоимость Активов Учредителя управления, рассчитываемая в порядке, предусмотренном Методикой оценки стоимости Активов, являющейся внутренним документом Доверительного управляющего, раскрытой на Сайте Доверительного управляющего.

Стратегия управления — согласованные Доверительным управляющим и Клиентом правила и принципы формирования структуры активов Клиента, находящихся в доверительном управлении по Договору, а также методик, подходов, которыми Доверительный управляющий руководствуется при осуществлении доверительного управления.

Стандартная Стратегия управления – комплекс разработанных Доверительным управляющим правил и принципов формирования состава и структуры Активов, находящихся в Доверительном управлении, а также методик, подходов, которыми он руководствуется при осуществлении доверительного управления, различающихся набором активов. Отнесение Доверительным управляющим Стратегии управления к стандартной Стратегии управления определено в Приложении №2 к Договору "Условия Стратегий управления", при этом, с 01.01.2025 инвестирование в стандартные Стратегии управления, информация о которых приведена в Приложении № 2 к Договору «Условия Стратегий управления» не допускается, за исключением случаев, когда стандартная Стратегия управления реализуется в рамках Договора, который являлся действующим по состоянию на 31.12.2024 и Клиентом производится операция внесения дополнительных средств (активов) в указанную стандартную Стратегию управления. Начиная с 01.01.2025 Доверительный управляющий не предлагает стандартные Стратегии управления, в том числе лицам, с которыми Договор был заключен до 01.01.2025.

Сведения о стратегиях управления, которые до 01.01.2025 являлись стандартными, раскрываются исключительно для лиц, которые ранее, до 01.01.2025, выбрали их в рамках заключенного Договора.

Срок действия Стратегии управления – срок, устанавливаемый в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления (Приложение №7 к Договору) при каждом перечислении денежных средств в Стратегию управления, для которой предусмотрен такой срок действия Стратегии управления. Началом течения срока действия Стратегии управления является дата получения Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления, указанная в соответствующем Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, либо дата, следующая за днём окончания предыдущего срока действия Стратегии управления, в случае продления (пролонгации) срока действия Стратегии управления.

Счет Доверительного управляющего – банковский счет Доверительного управляющего, открытый в кредитной организации, предназначенный для перечисления денежных средств Учредителем управления в Доверительное управление, реквизиты которого установлены в Приложении №11 к Договору.

Уведомление о распределении активов (Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления) – поручение Учредителя управления, составленное по форме, установленной в Приложении №7 к Договору.

Учредитель управления (Клиент) - юридическое лицо или физическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим Договор и передавшее Доверительному управляющему Активы в Доверительное управление.

Электронный документ - Сообщение (документ), в котором информация представлена в электронной форме.

Электронная подпись (ЭП) - информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Отношения Сторон о порядке использования и статусе ЭП регулируются Порядком обмена сообщениями (Приложение №4 к Договору) и Соглашением об электронном документообороте (Приложение №12 к Договору).

Любые иные термины, значение которых не определено в разделе 1 Договора, используются в значении, которое придается им законом или иными правовыми актами Российской Федерации, включая, но, не ограничиваясь, нормативными актами в сфере финансовых рынков, регулирующих выпуск и обращение ценных бумаг в Российской Федерации, осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а при отсутствии в указанных актах определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы российских профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящий Договор является стандартной формой Договора доверительного управления (формой договора присоединения), утвержденной Доверительным управляющим, и определяет порядок и условия передачи Учредителем управления Активов в Доверительное управление и осуществления Доверительным управляющим Доверительного управления Активами, а также регулирует отношения между Учредителем управления и Доверительным управляющим (выше и далее совместно – "Стороны"), возникающие в процессе исполнения Договора.

В соответствии с Договором Учредитель управления передает Доверительному управляющему денежные средства, предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в Доверительное управление, и/или финансовые инструменты, если это предусмотрено Приложением №2 к Договору "Условия Стратегий управления" для соответствующей Стратегии управления, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими Активами, а также денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе Доверительного управления, от своего имени и в интересах Учредителя управления в течение срока действия Договора.

2.2. Договор не является публичной офертой в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора без объяснения причин такого отказа.

Доверительный управляющий отказывает в заключении Договора Учредителю управления, признанному налоговым резидентом США в соответствии с условиями настоящего Договора. Определение налогоплательщика США указано в Анкете, форма которой раскрыта на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу: www.open-am.ru.

2.3. Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

Заключение Договора между Доверительным управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к Договору (акцепта Договора) в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и всех приложений к нему, являющихся неотъемлемой частью Договора, за исключением тех условий, которые согласованы Сторонами при заключении Договора в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, представленном Учредителем управления согласно требованиям п.3.1. Договора по форме Приложения №7 к Договору.

Для присоединения к Договору (акцепта Договора) Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему Заявление о присоединении к Договору по форме Приложения № 5 или №6 к Договору, а также

Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления по форме Приложения №7 к Договору в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления, и полный комплект надлежаще оформленных документов в соответствии с положениями Договора.

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

Подписание Простой электронной подписью (ПЭП) Учредителя управления или неквалифицированной электронной подписью Учредителя управления Заявления о присоединении к Договору и(или) иных документов путем введения либо передачи уполномоченному сотруднику Доверительного управляющего/Агента Кода подтверждения способами, предусмотренными Соглашением об электронном документообороте (Приложение № 12 к Договору) или путем направления подписанного неквалифицированной электронной подписью документа (документов) с соблюдением условий, предусмотренных Соглашением об электронном документообороте (Приложение № 12 к Договору) является надлежащим подтверждением подписания Договора и(или) иных документов Учредителем управления и соблюдения их письменной формы.

Передача Учредителем управления Активов Доверительному управляющему в Доверительное управление по Договору путем зачисления/передачи денежных средств на Счет Доверительного управляющего и/или ценных бумаг на счет депо Доверительного управляющего является конклюдентным действием (поведением Стороны Договора – Учредителя управления), также свидетельствующим о принятии Учредителем управления условий Договора в целом, признании себя Стороной по Договору и согласии выполнять его условия.

В случае перечисления Учредителем управления денежных средств в Доверительное управление по реквизитам выбранной им Стратегии управления, которая не соответствует определенному данному Учредителю управления инвестиционному профилю, а равно передачу активов в Доверительное управление в отсутствие определенного Доверительным управляющим инвестиционного профиля, такое действие Учредителя управления не признается заключением Договора, вне зависимости от любого положения Договора, свидетельствующего об ином.

Фактом подписания и предоставления Доверительному управляющему Заявления о присоединении к Договору, равно, как и продолжение действия Договоров, заключенных до 01.05.2020г., в случае если условиями Стратегии управления, выбранной Учредителем управления, предусмотрено приобретение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего, Учредитель управления заявляет о своем отказе от получения от Доверительного управляющего уведомлений о намерении приобрести за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, указанные инвестиционные паи, а также о своём отказе от получения от Доверительного управляющего уведомлений о передаче Доверительному управляющему от другой управляющей компании прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого ранее были приобретены Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления Активами Учредителя управления. При этом, Учредитель управления принимает обоснование при совершении сделки с указанными инвестиционными паями, и подтверждает соответствие такой сделки интересам Учредителя управления. Обоснование совершения сделок с указанными инвестиционными паями содержится в описании Стратегии управления, выбранной Учредителем управления, при этом, такого обоснования не требуется, в случаях передачи Доверительному управляющему от другой управляющей компании прав и обязанностей по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого ранее были приобретены Доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления Активами Учредителя управления.

2.4. Доверительный управляющий заключает с Учредителем управления Договор при условии, что Учредителем управления предоставлена вся необходимая информация и все документы в соответствии с требованиями настоящего Договора, с учетом положений п.2.2. Договора и ему определен инвестиционный профиль, в том числе Клиент согласился с определенным ему Доверительным управляющим инвестиционным профилем по Договору.

2.5. Договор носит открытый характер и раскрывается на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу **www.open-am.ru**.

2.6. В соответствии с п.1 ст.450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право вносить изменения в Договор и (или) Приложения к Договору, являющиеся его неотъемлемой частью, в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Учредителем управления или последующего одобрения Учредителем управления.

Изменения, внесенные Доверительным управляющим в Договор и (или) Приложения к Договору, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон по истечении 10 рабочих дней со дня раскрытия Доверительным управляющим новой редакции Договора и (или) Приложений к Договору на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу **www.open-am.ru**, а если больший период времени для их вступления в силу предусмотрен документом, утверждающим соответствующие изменения (новую редакцию Договора), то в день, указанный при раскрытии новой редакции Договора на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу **www.open-am.ru**.

Такое раскрытие/размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением Учредителя управления о внесении изменений в Договор и (или) Приложения к Договору, в том числе о намерении приобрести инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляет Доверительный управляющий, датой уведомления является соответственно день раскрытия в сети Интернет по адресу

www.open-am.ru и(или) день размещения в **Личном кабинете** на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу **www.open-am.ru**.

2.7. Изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в том числе в Приложения к нему, вступившие в силу, равно распространяются на всех Учредителей управления, заключивших Договор путем присоединения к настоящему Договору, в том числе на Учредителей управления, заключивших Договор ранее дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Договору, а также на лиц, заключивших Договор и передавших Активы в Стратегии управления "Линейная", "Оптимальная", "Премиум плюс", "Премиум", "Стабильная плюс", "Рыночная плюс", "Агрессивная плюс", "Фундаментальная плюс", "Стабильная", "Рыночная", "Агрессивная", "Фундаментальная", "Алгоритмическая" ранее дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Договору.

2.8. Все Договоры доверительного управления с Приложениями к ним, включая Договоры, к которым присоединились Учредители управления до 01.11.2014г. (к Стратегии управления "Линейная", "Оптимальная", "Премиум плюс", "Премиум", "Стабильная плюс", "Рыночная плюс", "Агрессивная плюс", "Фундаментальная плюс", "Стабильная", "Рыночная", "Агрессивная", "Фундаментальная"), в том числе через Агентов ПАО "Ханты-Мансийский банк Открытие" (является правопреемником ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ") и АО "Открытие Брокер" (прежнее наименование - ОАО "Брокерский дом "ОТКРЫТИЕ"), прекращают свое действие с 01.11.2014г., Учредители управления считаются присоединившимися к Договору, новая редакция которого утверждена Приказом Генерального директора ООО УК "ОТКРЫТИЕ" № 63 от 29.10.2014г. и вступила в силу с 01.11.2014г.

Для Договоров, заключенных Доверительным управляющим с Учредителями управления до 01.11.2014г., к которым присоединились Учредители управления до 01.11.2014г. (Стратегии управления "Линейная", "Оптимальная", "Премиум плюс", "Премиум", "Стабильная плюс", "Рыночная плюс", "Агрессивная плюс", "Фундаментальная плюс", "Стабильная", "Рыночная", "Агрессивная", "Фундаментальная") применяются положения новой редакции Договора и Приложений к нему, вступившей в силу с 01.11.14г. с последующими изменениями и дополнениями.

2.9. С 01.11.2014 года новыми названиями нижеследующих Стратегий управления являются:

Таблица №1

Старое наименование Стратегии управления	**Новое наименование Стратегии управления**
Стратегия "Премиум плюс" **Стратегия управления "Спекулятивная"** **Стратегия управления "Премиум"**	**Стратегия управления "Оптимальная"**
Стратегия "Стабильная плюс"	**Стратегия управления "Стабильная"**
Стратегия "Рыночная плюс"	**Стратегия управления "Рыночная"**
Стратегия "Агрессивная плюс"	**Стратегия управления "Агрессивная"**
Стратегия "Фундаментальная плюс"	**Стратегия управления "Фундаментальная"**

Все заключенные Договоры (по Стратегиям управления со старыми наименованиями, указанными в Таблице №1 настоящего пункта Договора) путем присоединения к настоящему Договору, с 01.11.2014 года приравниваются к Договорам (по соответствующим Стратегиям управления с новыми наименованиями, указанными в Таблице №1 настоящего пункта Договора).

2.10. С 27 ноября 2017 года новыми названиями нижеследующих Стратегий управления являются:

Таблица №2

Старое наименование Стратегии управления	**Новое наименование Стратегии управления**
Стратегия управления "Структурированная"	**Стратегия управления "Рациональная"**
Стратегия управления "СтруктурированнаяПлюс"	**Стратегия управления "РациональнаяПлюс"**

Все заключенные, путем присоединения к настоящему Договору в период до 27 ноября 2017 года, Договоры по Стратегиям управления со старыми наименованиями, указанными в Таблице №2 настоящего пункта Договора, приравниваются к Договорам по соответствующим Стратегиям управления с новыми наименованиями, указанными в Таблице №2 настоящего пункта Договора.

2.11. Начиная с 01 июля 2019 года Стратегии управления «Агрессивная», «Оптимальная», «Алгоритмическая» присоединены к Стратегии управления «РациональнаяПлюс»:

Таблица №3

Стратегии управления до 01.07.2019 г.	**Стратегии управления с 01.07.2019 г.**
Стратегия управления "Агрессивная" **Стратегия управления "Оптимальная"** **Стратегия управления "Алгоритмическая"**	**Стратегия управления "РациональнаяПлюс"**

Все заключенные, путем присоединения к настоящему Договору в период до 01.07.2019 года, Договоры по Стратегиям управления до 01.07.2019 г., указанным в Таблице №3 настоящего пункта Договора, приравниваются к Договорам по Стратегии управления «РациональнаяПлюс», указанной в Таблице №3 настоящего пункта Договора.

2.12. Начиная с 01 октября 2020 года Стратегия управления «Потенциальная» и Стратегия управления «Рациональная» присоединены к Стратегии управления «Пролонгируемая»:

Таблица №4

Стратегии управления до 01.10.2020 г.	Стратегии управления с 01.10.2020 г.
Стратегия управления "Потенциальная" **Стратегия управления "Рациональная"**	**Стратегия управления "Пролонгируемая"**

Все заключенные, путем присоединения к настоящему Договору, в период до 01.10.2020 года Договоры по Стратегиям управления «Потенциальная» и «Рациональная», указанным в Таблице №4 настоящего пункта Договора, приравниваются к Договорам по Стратегии управления «Пролонгируемая».

2.13. Начиная с 15 сентября 2020 года Стратегия управления «РациональнаяПлюс» присоединена к Стратегии управления «СбалансированнаяRUB»:

Таблица №5

Стратегии управления до 15.09.2020 г.	Стратегии управления с 15.09.2020 г.
Стратегия управления «РациональнаяПлюс»	**Стратегия управления «СбалансированнаяRUB»**

Все заключенные, путем присоединения к настоящему Договору, в период до 15.09.2020 года Договоры по Стратегии управления «РациональнаяПлюс», указанной в Таблице №5 настоящего пункта Договора, приравниваются к Договорам по Стратегии управления «СбалансированнаяRUB».

2.14. Положения пункта 2 и подпункта 6.3. Приложения №3 «Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего» к настоящему Договору, в редакциях Договора, утвержденных Приказами № Пр-20190205-1 от «05» февраля 2019 г. и № Пр-20190220-1 от «20» февраля 2019 г., применяются к отношениям Сторон с даты вступления в силу Договора.

2.15. В случае, если условия Стратегии управления предусматривают приобретение срочных договоров (контрактов), базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги, валютные пары или другие срочные договоры (контракты), то приобретение и реализация (исполнение/погашение), в том числе досрочная, указанного срочного контракта осуществляются в соответствии со спецификацией соответствующего опционного контракта эмитента (лица, осуществившего выпуск производного финансового инструмента/контрагента по опционному контракту).

В случае, если условия Стратегии управления предусматривают приобретение производных финансовых инструментов - внебиржевых опционных договоров, заключаемых с АО «Открытие Брокер» (в настоящее время АО «БМ-Банк», в связи с прекращением деятельности АО «Открытие Брокер» путем реорганизации в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие» и, соответственно, прекращением деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» в связи с присоединением к АО «БМ-Банк»), то приобретение и реализация (исполнение), в том числе досрочная, указанного срочного контракта осуществляется в соответствии со спецификацией соответствующего опционного контракта, включенного в состав Активов Клиента по Договору, размещенной на сайте АО «БМ-Банк» по адресу https://www.bm-bank.ru/products-services/broking/documents_ob/ (ранее спецификация соответствующего опционного контракта была размещена на сайте брокера АО «Открытие Брокер» по адресу https://open-broker.ru/ в разделе Документы и раскрытие информации/Структурные продукты/ ВПФИ - документы по внебиржевым производным финансовым инструментам), а также на сайте Банка ВТБ (ПАО) по адресу https://www.vtb.ru/personal/investicii/vpfi/, в части заключенных с АО «Открытие Брокер» в процессе доверительного управления внебиржевых опционных договоров, права и обязанности по которым были переданы Банку ВТБ (ПАО).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

3.1. Для заключения Договора Учредитель управления обязан предоставить Доверительному управляющему Заявление о присоединении по форме Приложения № 5 или №6 к Договору, далее – Заявление о присоединении, а также иные документы, предусмотренные Приложением №8а/Приложением №8б к Договору.
Указанные в настоящем пункте документы предоставляются способами, установленными в Приложении №4 к Договору.
Документы оформляются в офисе Доверительного управляющего/Агента или, при наличии технической возможности, посредством **Личного кабинета.**
3.2. Договор вступает в силу с даты первичного присвоения (определения) инвестиционного профиля Учредителю управления, но не ранее даты предоставления всех необходимых документов и зачисления/передачи Активов на счета Доверительного управляющего.
3.3. Днём вступления в силу Договора, заключенного до 01 июня 2016 года, считается день, в который Активы первоначально зачислены Учредителем управления на Счет Доверительного управляющего в минимальном размере, предусмотренном соответствующей Стратегией управления.
3.4. Если Активы Учредителя управления не поступили Доверительному управляющему в течение 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты подписания Заявления о присоединении/уведомления (оформленного согласно Приложению №7 "Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления" к Договору в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления), то Доверительный управляющий оставляет за собой право отказать в заключении Договора. В таком случае права и обязанности у Сторон Договора не возникают. При этом Доверительный управляющий имеет право на возмещение понесенных расходов.

4. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Договор действует в течение 5 (Пяти) лет со дня вступления в силу Договора (далее - Срок действия Договора).

В случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления, Срок действия Договора не может быть менее Срока действия Стратегии управления.
В случае выбора Учредителем управления Стратегии управления «Облигационная», для которой предусмотрена возможность продления срока Стратегии управления, если по окончании срока указанной Стратегии управления Учредителем управления не было подано Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления с требованием о полном выводе Активов по форме Приложения №7, то срок данной Стратегии управления продлевается на срок, указанный в Уведомлении о распределении Активов в рамках доверительного управления, предоставленном при передаче активов в управление.
Срок действия Договора, который является действующим по состоянию на 26.11.2024, считается пролонгированным с 26.12.2024 на 5 (Пять) лет при условии, если Учредитель управления в срок до 25.12.2024 (включительно) прямо не выразит Доверительному управляющему свое несогласие с такой пролонгацией.
4.2. Если ни одна из Сторон Договора до истечения Срока действия Договора письменно не заявила другой Стороне о своем намерении прекратить его действие, то Договор считается продленным каждый раз на следующие 5 (Пять) лет на условиях, установленных действующей редакцией Договора.
4.3. Действие Договора прекращается в следующих случаях:

- одностороннего отказа Учредителя управления от Договора - не позднее 2 (Двух) месяцев со дня предоставления Доверительному управляющему Учредителем управления уведомления о выводе Активов по форме Приложения №7 "Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления" к Договору с указанием информации о выводе Активов в размере полного остатка по всем Стратегиям управления, за исключением случая поступления денежных средств в любую Стратегию управления в размере не менее Первоначального взноса после возврата Активов Учредителю управления согласно указанному Уведомлению о распределении активов;
- одностороннего отказа Доверительного управляющего от Договора - не позднее 1 (Одного) месяца со дня направления Доверительным управляющим уведомления об одностороннем отказе от исполнения настоящего Договора. Уведомление об одностороннем отказе от исполнения Договора направляется в письменном виде посредством почтовой связи заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручением под роспись нарочным либо на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Анкете;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

С целью возврата Первоначального взноса в течение Периода охлаждения Клиент обязан предоставить Доверительному управляющему Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления (Приложение №7 к Договору) с требованием о полном выводе Активов до истечения Периода охлаждения.

Указанные в настоящем пункте документы предоставляются Учредителем управления способами, установленными в Приложении №4 к Договору.

Документы оформляются в офисе Доверительного управляющего/Агента или, при наличии технической возможности, посредством **Личного кабинета.**

4.4. В случае прекращения Договора Доверительный управляющий рассчитывает вознаграждение в установленном Приложением №3 к Договору для соответствующей Стратегии управления порядке.

4.5. При прекращении Договора (досрочном прекращении Договора), Доверительный управляющий осуществляет передачу (перевод) Активов Учредителю управления по реквизитам, указанным в Уведомлении о распределении активов, оформленном согласно Приложению №7 "Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления" к Договору (далее - Уведомление о распределении активов). При этом, по умолчанию, возврат имущества осуществляется Доверительным управляющим в виде денежных средств. Возврат имущества в виде ценных бумаг (иных финансовых инструментов), если это не противоречит требованиям, обязательным для исполнения Доверительным управляющим, возможен при наличии дополнительного соглашения Сторон к Договору, определяющего порядок и сроки перевода Доверительным управляющим Учредителю управления ценных бумаг (иных финансовых инструментов), а также реквизитов, с использованием которых Доверительный управляющий может осуществить фактический возврат имущества в виде ценных бумаг (иных финансовых инструментов). Указание Учредителем управления в Уведомлении о распределении активов на необходимость передачи ему ценных бумаг (иных финансовых инструментов) без наличия дополнительного соглашения к Договору, не является основанием для его исполнения Доверительным управляющим в указанной форме, возврат имущества производится Доверительным управляющим в виде денежных средств.

В случае подачи Учредителем управления Уведомления о распределении активов, содержащее информацию о досрочном выводе всех Активов по Стратегии управления /Договору по Стратегии управления «Купонная», по Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», если на дату направления Учредителем управления Доверительному управляющему этого уведомления Активы Учредителя управления включают срочные договоры (контракты), базовым активом которых являются фондовые индексы, ценные бумаги, валютные пары или другие срочные договоры (контракты), вывод активов до истечения Срока действия Стратегии управления может привести к существенным потерям Активов. При этом, реализация (исполнение) указанного срочного контракта осуществляется в соответствии со спецификацией соответствующего опционного контракта, включенного в состав Активов Клиента по Договору, размещенной на сайте АО «БМ-Банк» по адресу https://www.bm-bank.ru/products-services/broking/documents_ob/ (ранее спецификация соответствующего опционного контракта была размещена на сайте брокера АО «Открытие Брокер» по адресу https://open-broker.ru/ в разделе Документы

и раскрытие информации/Структурные продукты/ ВПФИ - документы по внебиржевым производным финансовым инструментам, который прекратил свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие», в настоящее время деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» прекращена в связи с присоединением к АО «БМ-Банк») или на сайте Банка ВТБ (ПАО) по адресу https://www.vtb.ru/personal/investicii/vpfi/, в части заключенных с АО «Открытие Брокер» в процессе доверительного управления внебиржевых опционных договоров, права и обязанности по которым были переданы Банку ВТБ (ПАО). Расчет суммы выплаты при таком досрочном исполнении срочного контракта зависит от срока, оставшегося до планового исполнения финансового инструмента и ключевой ставки, установленной Банком России, и размер суммы выплаты тем ниже, чем больше оставшийся срок до планового исполнения финансового инструмента.
Вывод активов до истечения срока действия Стратегии управления «Облигационная» может привести к существенным потерям Активов. При этом, реализация находящихся в портфеле активов до окончания срока действия Стратегии управления «Облигационная» может быть осуществлена по цене существенно ниже цены приобретения указанных облигаций. Расчет цены реализации облигаций при таком досрочном выводе активов зависит от срока, оставшегося до даты погашения облигаций и ключевой ставки, установленной Банком России, и размер суммы выплаты тем ниже, чем больше оставшийся срок до даты погашения облигаций.

4.6. При возврате Активов, находящихся в Доверительном управлении, Доверительный управляющий вправе удержать из возвращаемых Активов необходимые расходы, произведенные им (которые должны быть или будут им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

4.7. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на банковский счет в кредитной организации и/или ценных бумаг на счет депо (лицевой счет в реестре владельцев именных ценных бумаг), с учетом условия осуществления возврата в виде ценных бумаг, предусмотренного пунктом 4.5 Договора, указанные Учредителем управления в Уведомлении о распределении активов, денежные средства и(или) ценные бумаги могут быть переданы в депозит нотариуса. Передача денежных средств и(или) ценных бумаг в депозит нотариуса будет также являться надлежащим возвратом Активов Учредителю управления и надлежащим исполнением Доверительным управляющим своих обязанностей по Договору. При этом Доверительный управляющий направляет уведомление Учредителю управления о передаче денежных средств и/или ценных бумаг в депозит нотариуса.

4.8. После прекращения Договора Доверительный управляющий передает Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Доверительным управляющим в связи с осуществлением Доверительного управления, после предоставления реквизитов, необходимых для осуществления возврата соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств, либо осуществляет возврат денежных средств и/или ценных бумаг на последние известные Доверительному управляющему реквизиты.

4.9. Договор считается прекратившим действие в день исполнения предоставленного Учредителем управления уведомления о выводе Активов по форме Приложения №7 "Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления" к Договору с указанием информации о выводе Активов в размере полного остатка по всем Стратегиям управления, при этом обязательства Сторон по Договору прекращаются по завершению всех взаимных расчетов и при условии полного исполнения Сторонами иных обязательств по Договору.

В случае одностороннего отказа Доверительного управляющего от Договора Договор считается прекратившим действие в день передачи (перевода) Активов Учредителю управления в размере полного остатка, при этом обязательства Сторон по Договору прекращаются по завершению всех взаимных расчетов и при условии полного исполнения Сторонами иных обязательств по Договору.

4.10. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим Активов Учредителю управления в связи с прекращением Договора, несет Учредитель управления.

4.11. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Договора после прекращения (досрочного прекращения) Договора, Учредитель управления обязан возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании выставленного Доверительным управляющим счета и документов, подтверждающих осуществление данных расходов.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

5.1. **Доверительный управляющий обязан:**

5.1.1. Принимать в Доверительное управление Активы Учредителя управления и осуществлять Доверительное управление в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также условиями Договора.
5.1.2. Размещать Активы (формировать инвестиционный портфель) Учредителя управления в течение срока действия Договора, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Учредителя управления, при соответствии уровня риска возможных убытков, связанных с осуществлением доверительного управления по Договору (допустимый риск), который согласен и способен нести Учредитель управления. Определенный Доверительным управляющим инвестиционный профиль по каждому заключенному с Клиентом договору применяется независимо от длительности инвестиционного горизонта до истечения срока действия договора либо до даты повторного определения инвестиционного профиля при наличии оснований для его повторного определения.
С 09.02.2026 года в случае если на договор доверительного управления Клиента распространяется инвестиционный профиль, определенный до 09.02.2026 года по всем договорам доверительного управления Клиента, до момента повторного определения инвестиционного профиля по определенному договору Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление активами Клиента по такому договору

доверительного управления в соответствии с последним определенным Управляющим и согласованным с Клиентом инвестиционным профилем применительно к такому Договору доверительного управления Клиента.

5.1.3. Определять риск (фактический риск) клиента на регулярной основе, с периодичностью, позволяющей своевременно выявить несоответствие фактического риска допустимому риску, но не реже 1 раза в месяц, по каждому договору доверительного управления, заключенному с Учредителем управления.

5.1.4. Организовать и вести учет Активов Учредителя управления отдельно от имущества Доверительного управляющего.

5.1.5. Представлять Учредителю управления отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в порядке и сроки, предусмотренные Договором.

5.1.6. По требованию Учредителя управления предоставить ему документы и информацию, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

5.1.7. В случае смерти Учредителя управления:

- осуществить действия, направленные на увеличение доли денежных средств в Активах до 100% (ста процентов) от общей суммы Активов, переданных Учредителем управления (путем продажи ценных бумаг, закрытия позиций и т.п.) после того, как Доверительному управляющему станет известно о факте смерти Учредителя управления;

- рассчитать и удержать вознаграждение, в том числе вознаграждение за успех в порядке, предусмотренном соответствующим Приложением к Договору, возместить расходы, предусмотренные разделом 9 Договора;

- не осуществлять управления денежными средствами, составляющими Активы, до перехода прав Учредителя управления к наследникам последнего в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По отдельным Стратегиям управления, в том числе, Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления "Купонная", Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «Пролонгируемая», в случае смерти Учредителя управления Доверительный управляющий имеет право:

- не осуществлять реализацию имущества, составляющего Активы, переданные Учредителем управления Доверительному управляющему до представления Доверительному управляющему документов, подтверждающих переход прав по Договору к наследникам Учредителя управления в соответствии с законодательством Российской Федерации и получения от них соответствующих указаний в отношении Активов;

- совершать действия, направленные на получение дохода по имеющимся Активам Учредителя управления, а также завершение расчетов по сделкам купли-продажи и иным сделкам, заключенным до момента, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

По Стратегиям управления, предусматривающим возможность вывода промежуточных доходов в виде процентов, купонных выплат, дивидендов и т.п., такие промежуточные выплаты наследникам не осуществляются. Наследники вправе вывести только полностью причитающуюся им часть наследственного имущества, составляющего инвестиционный портфель по Договору.

По Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», в случае смерти Учредителя управления, Доверительный управляющий имеет право осуществлять приобретение облигаций, отвечающих принципам формирования состава и структуры Активов Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», установленным в Приложении №2 к Договору.

По Стратегии управления «Пролонгируемая», в случае смерти Учредителя управления, Доверительный управляющий имеет право размещать денежные средства, составляющие инвестиционный портфель по договору, в активы, отвечающие принципам формирования состава и структуры Активов Стратегии управления «Пролонгируемая», установленным в Приложении №2 к Договору.

По Стратегиям управления, предусматривающим инвестирование средств в иностранной валюте либо в иностранную валюту и/или иностранные финансовые инструменты, после реализации (погашения) которых в инвестиционный портфель по Договору поступает иностранная валюта, Доверительный управляющий вправе конвертировать иностранную валюту в рубли Российской Федерации до осуществления выплат наследникам наследодателя в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществить выплаты наследникам в рублях Российской Федерации.

5.1.8. Факт смерти Учредителя управления может подтверждаться Свидетельством о смерти, выданным в установленном порядке, или иным документом, выданным официальным органом либо нотариусом, из которого становится известно о смерти Учредителя управления.

5.2. **Доверительный управляющий вправе:**

5.2.1. Совершать с Активами операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации без согласия Учредителя управления на совершение таких сделок, а также без предварительного (до приобретения) и/или последующего уведомления о таких сделках Учредителя управления, устанавливая самостоятельно и по своему усмотрению порядок, сроки, время совершения операций и сделок, в том числе:

- совершать в отношении Активов любые юридические и фактические действия, в том числе заключать в отношении Активов биржевые сделки, внебиржевые сделки, сделки РЕПО, а также иные сделки, не запрещенные законодательством Российской Федерации;
- приобретать любые финансовые инструменты в Активы Учредителя управления в пределах, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором, в

соответствии с принципами формирования состава и структуры Активов с учетом инвестиционной цели соответствующей Стратегии управления;

- самостоятельно осуществлять возврат переданных Учредителем управления в Стратегию управления, предполагающую инвестирование в производные финансовые инструменты (базовый актив которых определяется Учредителем управления в Уведомлении о распределении активов), денежных средств на банковский счет Учредителя управления, с которого поступили такие денежные средства, в случае, если приобретение указанных производных финансовых инструментов становится невозможным либо экономически неоправданным;
- осуществлять, если условия выпуска производного финансового инструмента позволяют, замену базового актива в случае исключения из котировального списка фондовой биржи ценных бумаг определённого эмитента, являющихся базовым активом (одним из базовых активов) производного финансового инструмента, составляющего Активы Учредителя управления, либо в случае, когда Доверительному управляющему стало известно о планируемом/возможном делистинге ценных бумаг, являющихся базовым активом (одним из базовых активов), другим базовым активом, предложенным эмитентом (лицом, осуществившем выпуск производного финансового инструмента/контрагентом по опционному контракту) и отвечающим требованиям обеспечения первоначально выбранного Клиентом уровня защиты, указанного Клиентом в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления (Приложение №7 к Договору);
- принимать в доверительное управление и (или) приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми осуществляет Доверительный управляющий. При этом, такое право распространяется в том числе на ранее приобретённые в доверительное управление инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, права и обязанности по договору доверительного управления которыми в последствии перешли Доверительному управляющему;
- заключать/прекращать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, в течение срока действия Стратегии управления/до окончания Срока действия Стратегии управления.

5.2.2. Управляя Активами Учредителя управления, поручать другому лицу (поверенному, комиссионеру) совершать от своего имени, а также от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для Доверительного управления Активами.

5.2.3. Самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять права, закрепленные ценными бумагами, находящимися в Доверительном управлении, в том числе осуществлять право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги, в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Доверительным управляющим, являющейся внутренним документом Доверительного управляющего, раскрытой на Сайте Доверительного управляющего.

5.2.4. В необходимых случаях требовать от Учредителя управления передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий настоящего Договора.

5.2.5. Самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять без ограничений действия, предусмотренные методикой определения фактического риска клиента и другими внутренними документами Доверительного управляющего, необходимые для снижения риска, в случае если фактический риск по договору доверительного управления, заключенному с Учредителем управления стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле Учредителя управления по указанному договору доверительного управления.

5.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное Договором, а также возмещать необходимые расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления, за счет Активов (объектов управления), в порядке и на условиях, установленных Договором, при этом право на указанное вознаграждение и возмещение необходимых расходов не обуславливается получением дохода от управления ценными бумагами.

5.2.7. Не принимать от Представителя Учредителя управления распоряжений и иных поручений и не исполнять их в случае, если Учредитель управления/Представитель Учредителя управления предоставил Доверительному управляющему доверенность не по форме Приложения № 9а или Приложения № 9б к Договору, за исключением случая выдачи доверенности в офисе Доверительного управляющего/Агента с соблюдением условий Приложения №8а/Приложения №8б к Договору.

5.2.8. С соблюдением требования валютного законодательства принимать в Доверительное управление и осуществлять Доверительное управление иностранной валютой в случае, если соответствующая иностранная валюта является предметом сделок купли/продажи на торгах, организуемых валютной биржей.

5.2.9. Учитывать денежные средства, входящие в состав Активов разных учредителей управления, на одном или нескольких Счетах Доверительного управляющего в кредитных организациях, в том числе размещать денежные средства учредителей управления на счетах в кредитных организациях на условиях неснижаемого остатка.

5.2.10. Учитывать ценные бумаги, входящие в состав Активов разных учредителей управления, на одном или нескольких счетах депо Доверительного управляющего в депозитариях/на лицевых счетах в соответствующих реестрах эмитентов.

5.2.11. Отказаться от заключения Договора или приема в рамках ранее заключенного Договора Первоначального или Дополнительного взноса Активов в состав Стратегии управления.

5.2.12. Направлять Учредителю управления Сообщения, включая отчетность Доверительного управляющего, любым из способов направления Сообщений, указанных в Приложении №4 к Договору "Порядок обмена сообщениями", в том числе с использованием простой электронной подписи.

5.2.13. В любой момент времени принимать решение о конвертации иностранной валюты, составляющей Активы Учредителя управления, в том числе в случае возникновения потенциальной угрозы блокировки (ограничения распоряжения) иностранной валюты со стороны третьих лиц по причине введенных ограничений (санкций) в отношении Доверительного управляющего и(или) по иной причине, не связанной с действиями (бездействием) Доверительного управляющего, а также включая случаи установления кредитными организациями или иными лицами, на счетах в которых Доверительный управляющий осуществляет хранение (учет) иностранной валюты, тарифов на хранение или совершение операций с иностранной валюты, размер которых несет для Учредителя управления значительные затраты (расходы). Для проведения конвертации Доверительный управляющий использует, как правило, курс иностранной валюты, установленный соответствующей кредитной организацией, в которой открыты банковские счета, по которым проводится операция конвертации. Доверительный управляющий вправе уведомить Учредителя управления о принятом решении путем размещения соответствующего уведомления на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и(или) путем размещения соответствующего сообщения в Личном кабинете, в том числе установить условия реализации им принятого решения.

5.2.14. Направлять Учредителю управления СМС – сообщения на номер мобильного телефона, указанный в Анкете.

5.2.15. Использовать факсимиле руководителя Доверительного управляющего для оформления/подписания отчетов о деятельности Доверительного управляющего.

Не предотвращать возникновение и реализацию Конфликта интересов в случаях, предусмотренных Приложением 1 к Договору «Декларация о рисках».

5.2.16. Отказать Учредителю управления в приеме на обслуживание, в совершении операции, в том числе на основании его распоряжения, при наличии оснований, предусмотренных федеральным законом и(или) внутренними документами Доверительного управляющего, принятыми во исполнение требований федерального закона и(или) нормативных актов Банка России.

5.2.17. Приостанавливать фактическое доверительное управление активами Учредителя управления (совершение сделок с активами) по Договору, в случае, когда это не представляется возможным по причине отсутствия у Доверительного управляющего возможности определить, в том числе повторно, инвестиционный профиль Учредителя управления по Договору, в связи с непредоставлением Учредителем управления запрошенной информации и(или) отказа Учредителя управления с определенным, в том числе повторно, ему Доверительным управляющим инвестиционным профилем и(или) по иным аналогичным причинам.

В случае приостановления доверительного управления активами по вышеуказанным причинам, Доверительный управляющий уведомляет об этом Учредителя управления в разумный срок, но не позднее 5 рабочих дней с даты фактического приостановления управления. При этом, размещение соответствующего сообщения в Личном кабинете и(или) его направление по адресу электронной почты Учредителя управления, информация о котором указана Учредителем управления в последней предоставленной Доверительному управляющему Анкете, будет считаться надлежащим исполнением Доверительным управляющим соответствующей обязанности.

5.2.18. Сохранять в доверительном управлении ранее приобретённые инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, категория и/или тип которых изменились в период осуществления доверительного управления активами по настоящему Договору.

5.2.19. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором, действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Учредитель управления обязан:

6.1.1. Передавать Активы в управление исключительно в виде денежных средств в рублях Российской Федерации, если иное не предусмотрено для соответствующей Стратегии управления и/или в иностранной валюте, если передача денежных средств в иностранной валюте предусмотрена соответствующей Стратегией управления.

6.1.2. Своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение в порядке и сроки, установленные Договором (Приложение №3, Приложение №13 к Договору).

6.1.3. Возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с осуществлением Доверительного управления расходы в порядке и на условиях, предусмотренных Договором.

6.1.4. В необходимых случаях по письменному требованию Доверительного управляющего принять все необходимые меры для передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Договора.

6.1.5. Учредитель управления, Представитель Учредителя управления **обязаны указать адрес электронной почты в Анкетах и номер мобильного телефона** Учредителя управления, Представителя Учредителя управления. В случае отказа Учредителя управления от указания адреса электронной почты, мобильного телефона в Анкетах Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Договора.

6.1.6. В случае изменения сведений, указанных в Анкетах Учредителя управления, Представителя Учредителя управления, незамедлительно предоставить Доверительному управляющему Анкеты с новыми данными и до момента предоставления таких новых (измененных) данных нести риск наступления связанных с этим

негативных последствий, в том числе риск неполучения от Доверительного управляющего денежных средств и(или) риск отказа Доверительного управляющего в совершении операции по основаниям, предусмотренным федеральными законом и(или) иных последствий.

6.1.7. Учредитель управления обязан незамедлительно уведомить Доверительного управляющего об утере документа, удостоверяющего личность, компрометации логина и пароля для доступа в **Личный кабинет**, а также о компрометации электронной подписи.

6.1.8. Представить документы, подтверждающие его налоговый статус физического лица - резидента/нерезидента, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Доверительного управляющего.

6.1.9. Совершить все необходимые действия для зачисления ценных бумаг на свой счет депо в депозитарии или лицевой счет у держателя реестра во всех случаях передачи Доверительным управляющим ценных бумаг по реквизитам счета депо (или лицевого счета), указанным Учредителем управления в Уведомлении о распределении активов.

6.1.10. На периодической основе (не реже 1 (одного) раза в день) осуществлять вход в **Личный кабинет,** проверять наличие сообщений, направляемых Доверительным управляющим на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Анкете, в целях ознакомления с направляемой Доверительным управляющим отчетностью и иной информацией, подлежащей размещению в **Личном кабинете/**направлению на адрес электронной почты Учредителя управления, а также посещать Сайт Доверительного управляющего в сети Интернет в целях ознакомления с изменениями настоящего Договора, иными внутренними документами Доверительного управляющего, раскрытыми на указанном сайте.

6.1.11. Соблюдать порядок и сроки направления Доверительному управляющему документов, предусмотренных Договором, а также требования к форме таких документов.

6.1.12. Соблюдать требования, предусмотренные Соглашением об электронном документообороте (Приложение №12 к Договору).

6.1.13. Учредитель управления обязан проверять, а также сверять идентичность любой доступной для Учредителя управления информации (в том числе известной только Клиенту и/или предоставленной Доверительным управляющим) с информацией, которая содержится в любом СМС-сообщении, предоставленном Доверительным управляющим Учредителю управления.

6.1.14. По требованию Доверительного управляющего, в рамках исполнения им положений федерального закона, иных нормативных актов, включая нормативные акты Банка России, предоставлять с указанный в таком требовании срок запрошенную информацию (документы).

6.1.15. Нести риск убытков, возникающих по причинам, не связанным с действием (бездействием) Доверительного управляющего, включая убытки, которые могут возникнуть в связи с повторным определением Доверительным управляющим инвестиционного профиля Учредителя управления по определенному договору доверительного управления в связи с изменением инвестиционных целей Учредителя управления, а также в связи с получением Доверительным управляющим от Учредителя управления и(или) третьего лица сведений об уменьшении уровня допустимого риска Учредителя управления, а также вследствие совершения Доверительным управляющим действий, необходимых для реализации (совершения) в связи с получением от Учредителя управления согласия с повторно определенным инвестиционным профилем по вышеуказанным основаниям.

6.1.16. Соблюдать и исполнять требования внутренних документов Доверительного управляющего, принятых в связи с осуществлением доверительного управления активами по Договору, информация о которых предусмотрена Договором и которые раскрыты на сайте Доверительного управляющего.

6.1.17. Своевременно уведомлять Доверительного управляющего об изменении информации, предоставленной им ранее для определения его инвестиционного профиля.

6.1.18. Нести иные обязанности, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

6.2. Учредитель управления вправе:

6.2.1. Запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации.

6.2.2. Осуществлять изъятие Активов из Доверительного управления за вычетом расходов и вознаграждения Доверительного управляющего, суммы в размере налога на доходы физических лиц, в том числе до окончания Срока действия Стратегии управления.

6.2.3. Осуществлять частичное изъятие Активов за вычетом расходов и вознаграждения Доверительного управляющего, суммы в размере налога на доходы физических лиц в случаях, предусмотренных соответствующей Стратегией управления.

6.2.3. Получать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по Доверительному управлению в соответствии с настоящим Договором.

6.2.4. Осуществлять дополнительный ввод Активов в порядке, предусмотренном Договором, если дополнительный ввод Активов предусмотрен соответствующей Стратегией управления.

6.2.5. Осуществлять перечисление (перераспределение) Активов в размере не менее размера Первоначального взноса в Стратегии управления после даты вступления в силу Договора.

6.2.6. Отказаться от Договора до окончания Срока действия Договора, в том числе в случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Доверительным управляющим в Договор, в порядке, установленном Договором.

6.2.7. Получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также о правах и гарантиях, предоставляемых данным законом.
6.2.8. Направлять Доверительному управляющему документы в форме электронных документов, при условии соблюдения условий, предусмотренных Приложением № 12 к настоящему Договору или иных условий, которые не противоречат условиям, предусмотренным в Приложении № 12 к Договору, в том числе с использованием простой электронной подписи или усиленной неквалифицированной электронной подписи.

6.3. Учредитель управления не вправе:

6.3.1. Вмешиваться в деятельность Доверительного управляющего по Доверительному управлению Активами.

6.3.2. Осуществлять частичное изъятие Активов из доверительного управления, если частичное изъятие Активов не предусмотрено соответствующей Стратегией управления.

6.3.3. Отказаться от использования **Личного кабинета** Доверительного управляющего.

6.3.4. Передать все права и обязанности по Договору другому лицу.

7. ПОРЯДОК ПРИЕМА – ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ АКТИВОВ МЕЖДУ СТРАТЕГИЯМИ УПРАВЛЕНИЯ, ПОРЯДОК ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ И ХРАНЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ СВЕДЕНИЙ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ И ЕГО РАСХОДАХ, СВЯЗАННЫХ С ПРИОБРЕТЕНИЕМ И ХРАНЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ, ИНФОРМИРОВАНИЯ УЧРЕДИТЕЛЯ УПРАВЛЕНИЯ О ПОЛУЧЕНИИ ТАКИХ СВЕДЕНИЙ, РАЗМЕЩЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ИНФОРМАЦИИ О НАИМЕНОВАНИИ СИСТЕМЫ (СИСТЕМ) ЭЛЕКТРОННОГО ДОКУМЕНТООБОРОТА, ИСПОЛЬЗУЕМОЙ (ИСПОЛЬЗУЕМЫХ) ДЛЯ ПЕРЕДАЧИ И ПОЛУЧЕНИЯ УКАЗАННЫХ СВЕДЕНИЙ, А ТАКЖЕ ФОРМАТ СООБЩЕНИЙ, ПЕРЕДАВАЕМЫХ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ, СОДЕРЖАЩИХ ТАКИЕ СВЕДЕНИЯ

Порядок приема-передачи Активов в Доверительное управление

7.1. Учредителем управления могут быть переданы Доверительному управляющему в Доверительное управление исключительно денежные средства в безналичной форме, если иное не предусмотрено для соответствующей Стратегии управления. Минимальный размер денежных средств, которые должны быть переданы Доверительному управляющему в Доверительное управление, определен для каждой Стратегии управления в Приложении №2 «Условия Стратегий управления» к Договору и в Приложении №13б «Стратегии управления для квалифицированных инвесторов» для соответствующей Стратегии управления (Первоначальный взнос).

7.2. Учредитель управления вправе дополнительно передавать денежные средства в Доверительное управление в безналичной форме, если дополнительная передача денежных средств предусмотрена соответствующей Стратегией управления (далее – Дополнительный взнос). Минимальный размер Дополнительного взноса в Доверительное управление должен быть не ниже величины, определённой для каждой Стратегии управления в Приложении №2 к настоящему Договору для соответствующей Стратегии управления.

Не признается Дополнительным взносом последующее зачисление денежных средств на Счет Доверительного управляющего согласно предоставленному Доверительному управляющему Учредителем управления каждому Уведомлению о распределении активов в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления.

Доверительный управляющий оставляет за собой право принять в Доверительное управление денежные средства в размере менее суммы Первоначального/Дополнительного взноса в соответствующую Стратегию управления, что также будет признано Первоначальным/Дополнительным взносом.

7.3. Учредитель управления перечисляет Первоначальный взнос не позднее 30 (Тридцати) рабочих дней со дня подписания Заявления о присоединении либо со дня предоставления Уведомления о распределении активов в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления, в каждом случае предоставления указанных документов Доверительному управляющему.

Если Учредитель управления не осуществил действия, указанные в абзаце 1 (первом) настоящего пункта, то Доверительный управляющий оставляет за собой право отказать в заключении Договора. В указанном случае права и обязанности у Сторон Договора не возникают. При этом Доверительный управляющий имеет право на возмещение понесенных расходов.

7.4. Перечисление Учредителем управления денежных средств (Первоначального взноса) на Счет Доверительного управляющего, соответствующий определенной Стратегии управления, и/или передача финансовых инструментов Доверительному управляющему является подтверждением: (1) принятия им всех условий Договора со всеми Приложениями к нему, а также выбора им соответствующей Стратегии управления.

Доверительный управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль при наличии оснований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, включая нормативные акты Банка России и применимые к деятельности Доверительного управляющего Базовые стандарты, а также Порядком

определения инвестиционного профиля, являющимся внутренним документом Доверительного управляющего, раскрытым на Сайте Доверительного управляющего.

7.5. Доверительный управляющий направляет документ, в котором отражен определенный Учредителю управления инвестиционный профиль, включая определенный повторно, в форме электронного документа, подписанного, в том числе простой электронной подписью Доверительного управляющего, на адрес электронной почты Учредителя управления, информация о котором содержится в последней предоставленной Учредителем управления Анкете, а также может быть составлен на бумажном носителе, один экземпляр которого подлежит передаче Учредителю управления. Указанный документ может быть также размещен Доверительным управляющим в **Личном кабинете.**

В случае несогласия с присвоенным инвестиционным профилем Учредитель управления, заключивший Договор, до 01 июня 2016 года, уведомляет Доверительного управляющего путем направления уведомления о выводе Активов по форме Приложения №7 "Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления" к Договору с указанием информации о выводе Активов в размере полного остатка.

Ненаправление до 01 июня 2016 года Учредителем управления, заключившим Договор до 01 июня 2016 года, Доверительному управляющему возражений на уведомление о присвоении Учредителю управления инвестиционного профиля признается надлежащим получением Доверительным управляющим согласия Учредителя управления с присвоенным Учредителю управления инвестиционным профилем, указанным в соответствующем уведомлении Доверительного управляющего.

7.6. Ввод Активов в Стратегию управления **"Фундаментальная", "Стабильная"** Учредителем управления не допускается.

Порядок перераспределения Активов между Стратегиями управления

7.7. В течение Срока действия Договора, если в соответствующей Стратегии управления не указано иное, Активы из Стратегии управления могут быть переведены (перераспределены) в другие Стратегии управления, предусмотренные Договором. Активы также могут быть переведены (перераспределены) в другие Стратегии управления, если приобретение активов в Стратегию управления, указанную Учредителем управления в Уведомлении о распределении, стало невозможным либо экономически неоправданным и инвестиционный портфель Учредителя управления в соответствии с выбранной Стратегией управления не был сформирован.

Изменение соотношения Активов между различными Стратегиями управления осуществляется Учредителем управления путем предоставления Доверительному управляющему Уведомления о распределении активов.

Доверительный управляющий вправе самостоятельно перевести переданные Учредителем управления в Стратегию управления, предполагающую инвестирование в производные финансовые инструменты (базовый актив которых определяется Учредителем управления в Уведомлении о распределении активов), денежные средства в Стратегию управления «Пролонгируемая» в случае, если приобретение указанных производных финансовых инструментов становится невозможным либо экономически неоправданным.

Доверительный управляющий вправе самостоятельно перевести Активы из Стратегии управления, выбранной Учредителем управления, в Стратегию управления «Пролонгируемая» в полном объеме по окончании Срока действия Стратегии управления либо в случае досрочного исполнения производного финансового инструмента.

7.8. Перераспределение активов между Стратегиями управления возможно при соблюдении следующих условий:

7.8.1. размер суммы денежных средств, перераспределяемой из одной Стратегии управления в другую, должен быть не ниже величины Дополнительного взноса;

7.8.2. стоимость Активов в каждой Стратегии управления после исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов, должна составлять не менее размера Первоначального взноса, установленного для данной Стратегии управления, за исключением случая полного перераспределения Активов из одной Стратегии управления в другую Стратегию управления;

7.8.3. Стратегия управления, в которую осуществляется перераспределение, не является стандартной Стратегий управления, которая признавалась таковой до 01.01.2025 в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России и в соответствии с условиями которой Доверительный управляющий может осуществлять доверительное управление исключительно в отношении Договоров, заключенных до 01.01.2025, в рамках которых до указанной даты Учредителем управления была выбрана соответствующая стандартная Стратегия управления. При этом, после 01.01.2025 года, вне зависимости от указанного по тексту Договора, Учредитель управления, Договор с которым действует по состоянию на 01.01.2025 и который до указанной даты выбрал стандартную Стратегию управления, не вправе с 01.01.2025 инвестировать в иную (помимо ранее выбранной) стандартную Стратегию управления.

7.9. Доверительный управляющий вправе отказать Учредителю управления в исполнении Уведомления о распределении активов в случае несоблюдения требований п.7.8. Договора.

7.10. Изменение соотношения Активов между различными Стратегиями управления должно быть приведено Доверительным управляющим в соответствие в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения Уведомления о распределении активов.

В случае, если в период перераспределения Активов, установленный абзацем 1 пункта 7.10 Договора, торги ценной бумагой не производятся и(или) подача заявки на погашение инвестиционных паев не представляется возможной по причинам, не зависящим от Доверительного управляющего, включая случаи изменения типа паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых были приобретены при осуществлении

доверительного управления по Договору, и(или) погашение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов невозможно, в том числе, в связи с приостановлением выдачи, погашения и обмена инвестиционных паёв в соответствии с положениями нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, перевод (перераспределение) денежных средств от реализации таких ценных бумаг осуществляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня начала торгов такими ценными бумагами либо, при появлении у Доверительного управляющего возможности подачи заявки на погашение инвестиционных паев, со дня получения денежной компенсации в связи с их погашением.

7.11. При исполнении Уведомления о распределении активов, направленного Учредителем управления в целях перераспределения Активов между Стратегиями управления, Доверительный управляющий распределяет Активы в Стратегии управления в соответствии с суммами, указанными в столбце "Ввод" Уведомления о распределении активов при условии, что после выполнения перераспределения в Стратегиях управления будут Активы в размере, не менее указанного в п.7.8.2 Договора. Разница между фактической суммой Активов для перераспределения и суммами Активов, указанными в Уведомлении о распределении активов, относится на одну из Стратегий управления.

7.12. Сумма, указанная в столбце "Вывод", является оценочной стоимостью активов и не является суммой, подлежащей перераспределению в соответствии с поданным Уведомлением о распределении активов. После принятия Уведомления о распределении активов ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении, будут проданы по ценам, которые могут изменяться и влиять на конечную сумму Активов, подлежащую перераспределению. После реализации ценных бумаг из Активов будет удержано вознаграждение Доверительного управляющего.

Порядок вывода Активов из Доверительного управления

7.13. Вывод Активов (части Активов) из Доверительного управления осуществляется на основании направленного Учредителем управления Уведомления о распределении активов по форме Приложения №7 к настоящему Договору.

7.14. Вывод Активов (части Активов) осуществляется в денежной форме посредством банковского перевода, если иное не предусмотрено соответствующей Стратегией управления или действующим законодательством Российской Федерации.
Вывод Активов в денежной форме осуществляется в рублях Российской Федерации. Доверительный управляющий вправе также осуществлять вывод Активов в иностранной валюте, если такая возможность предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. При этом, если возможность совершения операций с иностранной валютой, в том числе конвертации валюты, для Доверительного управляющего отсутствует, либо ограничена по независящим от Доверительного управляющего обстоятельствам, то он в любом случае осуществляет расчеты с Учредителем управления, в том числе вывод Активов из Доверительного управления, в рублях, в том числе в случаях, когда валюта инвестиций, указанная в Уведомлении о распределении активов, оформленном в соответствии с пунктом 2.3. Договора, либо валюта Первоначального взноса, в соответствии с условиями Стратегии управления отлична от рубля Российской Федерации.

7.15. В случае невозможности реализовать Активы (часть Активов) или получения запроса от Учредителя управления на вывод Активов (части Активов) в виде ценных бумаг, Доверительный управляющий, при наличии заключенного с Учредителем управления дополнительного соглашения, имеет право вывести Активы в виде ценных бумаг по реквизитам, предоставленным Учредителем управления. При этом, вне зависимости от указанных в Договоре сроков, вывод Активов (части Активов) по реквизитам, предоставленным Учредителем управления, производится Доверительным управляющим в течение 30 (Тридцати) рабочих дней, при условии актуальности предоставленных Учредителем управления реквизитов для перевода ценных бумаг, если иное не будет согласовано Сторонами дополнительно.
7.16. Активы (часть Активов) считаются возвращенными Учредителю управления со дня списания денежных средств со Счета Доверительного управляющего либо с момента списания ценных бумаг со счета депо в случае, установленном п.7.15. Договора.

7.17. Доверительный управляющий, если иное не предусмотрено настоящим Договором, обязуется вывести Активы (часть Активов) из Доверительного управления в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня приёма от Учредителя управления Уведомления о распределении активов, за исключением Стратегий управления, указанных в Приложении №13 к Договору.

Увеличение срока исполнения вывода Активов (части Активов) допускается:

7.17.1. в случае, когда на день приема Уведомления о распределении активов Доверительным управляющим совершены сделки, по которым расчеты осуществляются в срок, равный или превышающий срок для вывода денежных средств, установленный пунктом 7.17. Договора, вывод денежных средств по таким сделкам осуществляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня завершения расчетов по данным сделкам;

и/или

7.17.2. в случае, когда до дня приема Уведомления о распределении активов Доверительным управляющим совершены сделки по приобретению ценных бумаг при их размещении и не наступил день начала торгов такими ценными бумагами на организованных торгах (бирже), вывод денежных средств в соответствии с указанным Уведомлением осуществляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня начала торгов такими ценными бумагами;

и/или

7.17.3. в случае, если в период вывода Активов (части Активов), установленный пунктом 7.17. Договора, торги ценной бумагой не производятся либо у Доверительного управляющего, по независящим от него причинам, отсутствует возможность совершить сделки по реализации ценных бумаг, входящих в состав Активов, и(или) подача заявки на погашение инвестиционных паев не представляется возможной по причинам, не зависящим от Доверительного управляющего, включая случаи изменения типа паевых инвестиционных фондов, инвестиционные паи которых были приобретены при осуществлении доверительного управления по Договору, и(или) погашение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов невозможно, в том числе, в связи с приостановлением выдачи, погашения и обмена инвестиционных паёв в соответствии с положениями нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, то вывод денежных средств от реализации таких ценных бумаг осуществляется в течение 20 (Двадцати) рабочих дней со дня начала торгов такими ценными бумагами, либо даты снятия ограничений на распоряжение ценными бумагами, установленных во исполнение требований законодательства Российской Федерации в целях обеспечения финансовой стабильности Российской Федерации, либо, при появлении у Доверительного управляющего возможности подачи заявки на погашение инвестиционных паев, со дня получения денежной компенсации в связи с их погашением;

и/или

7.17.4. в случае длительного срока погашения и выплаты денежной компенсации после погашения инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда, составляющих инвестиционный портфель по Договору, управляющей компанией такого паевого инвестиционного фонда, указанный срок вывода или перераспределения (п.7.10) Активов (части Активов) может быть увеличен до 25 (Двадцати пяти) рабочих дней.

7.18. В случае вывода части Активов Доверительный управляющий перечисляет Учредителю управления денежные средства в размере, указанном в Уведомлении о распределении активов, при этом вознаграждение Доверительного управляющего и налоговые отчисления, предусмотренные требованиями Налогового Кодекса Российской Федерации, удерживаются из Активов Учредителя управления, оставшихся в Доверительном управлении.

7.19. Если в результате исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов (в случае вывода части Активов) до удержания вознаграждения Доверительного управляющего и налоговых отчислений, размер Активов в Доверительном управлении становится меньше установленного в п.7.8.2. Договора, Доверительный управляющий имеет право вывести Учредителю управления сумму меньшую, чем указано в Уведомлении о распределении активов таким образом, чтобы размер Активов, находящихся в Доверительном управлении, после удержания соответствовал требованиям п.7.8.2. Договора.

7.20. В случае вывода части Активов оценочная стоимость Активов после вывода части Активов и удержания вознаграждения Доверительного управляющего, а также налоговых отчислений, не должна быть менее величины Первоначального взноса в соответствующей Стратегии управления. Дополнительные условия вывода части Активов могут быть предусмотрены соответствующими Стратегиями управления.

7.21. Стороны признают, что возможные убытки, нарушения требований к составу и структуре объектов Доверительного управления и иные неблагоприятные последствия, которые могут возникнуть в результате перераспределения Активов из одной Стратегии управления в другую Стратегию управления в случае исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов до истечения срока действия Договора, а также в результате отказа Учредителя управления от Договора до истечения срока его действия и/или до истечения Срока действия Стратегии управления, являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Доверительного управляющего за вызванные такими действиями возможные убытки.

7.22. В случае исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов, полученного до истечения Срока действия Стратегии управления, возникшие убытки являются последствием действий (прямых указаний) Учредителя управления, что исключает ответственность Доверительного управляющего за вызванные такими действиями убытки.

Порядок передачи и хранения Доверительным управляющим сведений об Учредителе управления и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, информирования Учредителя управления о получении таких сведений, размещения Доверительным управляющим информации о наименовании системы (систем) электронного документооборота, используемой (используемых) для передачи и получения указанных сведений, а также формат сообщений, передаваемых в электронной форме, содержащих такие сведения

7.23. Доверительный управляющий передает имеющиеся у него сведения об Учредителе управления и его расходах на приобретение и хранение ценных бумаг (далее – Сведения) другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг на основании заявления Учредителя управления.

7.24. Сведения передаются другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Учредителем управления, по выбору Доверительного управляющего в виде документа на бумажном носителе посредством почтовой связи или нарочным, либо путем направления электронного сообщения в системе электронного документооборота, участниками которой являются Доверительный управляющий и принимающий сведения профессиональный участник рынка ценных бумаг.

7.25. Электронные сообщения, содержащие Сведения, передаются Доверительным управляющим другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Учредителем управления, в формате XML, если иной формат не согласован между Доверительным управляющим и принимающим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

7.26. Информация о наименовании системы (систем) электронного документооборота, используемой (используемых) для передачи и получения Сведений, размещается Доверительным управляющим на странице (страницах) своего сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на которой (которых) управляющим раскрывается информация в соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим состав, объем, порядок и сроки раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг (в случае использования управляющим системы (систем) электронного документооборота для передачи и получения Сведений).

7.27. При передаче сведений на бумажном носителе Доверительным управляющим может взиматься плата, при этом, плата, взимаемая Доверительным управляющим с Учредителя управления, не должна превышать сумму фактических затрат на изготовление и отправку документа.

7.28. Выбранный Доверительным управляющим способ передачи Сведений должен обеспечивать целостность, сохранность и конфиденциальность сведений, а также фиксировать факт и дату их направления.

7.29. Доверительный управляющий, получивший Сведения от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, информирует об этом Учредителя управления в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты их получения, посредством направления соответствующего уведомления Учредителю управления.

7.30. Доверительный управляющий обязуется хранить заявления Учредителя управления о передаче Сведений другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, переданные и полученные Сведения, а также документы, подтверждающие факт и дату их отправки или получения, не менее 5 лет. Указанный срок исчисляется с года, следующего за годом прекращения действия настоящего Договора с Учредителем управления, Сведения в отношении которого были переданы Доверительным управляющим другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг или получены Доверительным управляющим от другого профессионального участника рынка ценных бумаг.

8. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

8.1. За услуги, оказываемые по Договору, Учредитель управления выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с Общим порядком расчета вознаграждения Доверительного управляющего, установленного Приложением №3, Приложением №13 к настоящему Договору для соответствующей Стратегии управления, за счет Активов (объектов управления), находящихся в Доверительном управлении.

8.2. Выплата вознаграждения Доверительному управляющему производится путем безакцептного списания Доверительным управляющим суммы вознаграждения из Активов Учредителя управления, а в случае недостаточности Активов - путем перечисления Учредителем управления суммы вознаграждения на собственный банковский счет Доверительного управляющего на основании выставленного счета, направляемого Учредителю управления в порядке и сроки, установленные п.9.2 Договора либо путем перечисления Учредителем управления суммы вознаграждения (части суммы вознаграждения) в Стратегию управления «Пролонгируемая».

9. НЕОБХОДИМЫЕ РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

9.1. К необходимым расходам относятся следующие расходы, понесенные Доверительным управляющим в процессе исполнения Договора по каждой из Стратегий управления, указанных в Приложении №2, Приложении №13 к настоящему Договору:

- расходы, связанные с осуществлением учета прав на ценные бумаги и хранением сертификатов документарных ценных бумаг;
- комиссионное вознаграждение брокеров, совершающих сделки, и (или) оплата услуг брокеров, в том числе комиссионное вознаграждение и (или) оплата услуг уполномоченных дилеров на рынке государственных ценных бумаг Российской Федерации;
- оплата услуг кредитных организаций, в том числе расходы, связанные с открытием счетов, проведением операций по этим счетам и осуществлением расчетов;
- оплата услуг по определению взаимных обязательств по сделкам;
- оплата услуг депозитариев, осуществляющих проведение депозитарных операций по итогам сделок с ценными бумагами, совершенных на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг и на внебиржевом рынке;
- оплата услуг организатора торговли;
- расходы, возникшие в связи с участием Доверительного управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением Доверительного управления

Активами, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Доверительным управляющим, в связи с указанными спорами;

- иные расходы, понесенные Доверительным управляющим в процессе исполнения Договора.

9.2. Доверительный управляющий удерживает необходимые расходы за счет находящихся в управлении Активов.

В случае невозможности удержания Доверительным управляющим из Активов сумм необходимых расходов, связанных с исполнением Договора, Учредитель управления обязуется возместить указанные расходы в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения от Доверительного управляющего письменного уведомления об этом и выставления счета, путем перечисления Учредителем управления сумм необходимых расходов на собственный банковский счет Доверительного управляющего либо путем перечисления Учредителем управления сумм необходимых расходов (части суммы) в Стратегию управления «Пролонгируемая».

9.3. Учредитель управления в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных от Доверительного управления по Договору.

9.4. Доверительный управляющий выполняет обязанности налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налоговых отчислений, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налоговых отчислений, был произведен вследствие неисполнения Учредителем управления обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента, как это предусмотрено п.6.1.8. Договора.

10. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

10.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Договору другая Сторона вправе требовать:

- надлежащего исполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения положений Договора;
- возмещения убытков.

10.2. Доверительный управляющий или Учредитель управления не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), указанных в разделе 11 Договора (Форс-мажорные обстоятельства), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной.

10.3. В случае неуведомления и (или) несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Учредителя управления в соответствии с п.6.1.6 - 6.1.8. Договора Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств.

10.4. Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки Учредителя управления, возникшие в результате:

- невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неполучения сведений об изменении информации, ранее предоставленной для определения инвестиционного профиля Учредителя управления;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по оплате (погашению) ценных бумаг, выплате причитающихся по ним доходов, иных действий такого лица или уполномоченных им лиц;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом (заемщиком) перед Доверительным управляющим за неисполнение обязательств по договорам займа, образования необеспеченного займа, в результате невозврата займа контрагентом (заемщиком);
- изменения стоимости ценных бумаг;
- приобретения или реализации Активов (части Активов), в виде ценных бумаг, не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;
- снижения стоимости Активов Учредителя управления, в том числе в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами, Договором, Методикой оценки стоимости Активов;

- действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные документы, предоставленные Учредителем управления, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи, аварий компьютерных сетей, используемых для обмена Сообщениями между Учредителем управления и Доверительным управляющим;
- за разглашение Конфиденциальной информации, полученной Учредителем управления через **Личный кабинет**, ставшей известной третьим лицам по вине Учредителя управления;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость Активов;
- **досрочного вывода (изъятия) Учредителем управления всех или части Активов из Доверительного управления;**
- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления, представления в искаженном виде Учредителем управления документов и/или информации, предоставление которых предусмотрено Договором;
- действий, направленных на приведения фактического риска к допустимому уровню риска, указанному в инвестиционном профиле Учредителя управления по Договору, в случае если необходимость такого приведения стала результатом повторного определения инвестиционного профиля Учредителя управления по Договору, с которым Учредитель управления согласился (предоставил согласие с повторно определенным инвестиционным профилем);
- нарушения Учредителем управления подтверждений, гарантий, предоставленных Учредителем управления до вступления в силу Договора и указанных в разделе 14 Договора;
- действий Доверительного управляющего, совершенных им в рамках исполнения возложенных на него требований, предусмотренных федеральным законом или иными нормативными актами, включая нормативные акты Банка России.

10.5. Учредитель управления несет ответственность за уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ), за исключением случаев, когда функции налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации возложены на Доверительного управляющего.

10.6. В случае неисполнения Учредителем управления обязанности, указанной в п.9.2. Договора, Учредитель управления обязуется уплатить Доверительному управляющему пеню в размере ключевой ставки за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности от суммы расходов, подлежащих возмещению, при предъявлении Доверительным управляющим такого требования.

10.7. Учредитель управления несет ответственность за все без исключения действия, совершенные им при использовании **Личного кабинета.**

10.8. Учредитель управления, Представитель Учредителя управления несут ответственность за непредоставление/предоставление недостоверного адреса электронной почты и номера мобильного телефона Учредителя управления, Представителя Учредителя управления Доверительному управляющему.

10.9. Доверительный управляющий не несет ответственности за все случаи сбоев доставки Сообщений в Личном кабинете, на адрес электронной почты, направляемых Доверительным управляющим Учредителю управления.

10.10. Доверительный управляющий не несет ответственности за разглашение Конфиденциальной информации об Учредителе управления в результате размещения такой информации в Личном кабинете, произошедшее в результате виновных действий Учредителя управления и(или) направления Конфиденциальной информации по адресу электронной почты, информация о котором содержится в представленной Доверительному управляющему Анкете Учредителя управления (его представителя) в ситуации, при которой позже выяснится ошибочность предоставленной Учредителем управления (его представителем) информации об адресе электронной почты.

10.11. Доверительный управляющий не несет ответственность за причиненные убытки, если эти убытки произошли вследствие действий (бездействия) и(или) прямых указаний Учредителя управления, включая предоставление Доверительному управляющему Уведомления о распределении активов до окончания Срока действия Стратегии управления или предоставления Доверительному управляющему некорректных сведений, включая информацию о реквизитах банковского счета Учредителя управления.

11. ФОРС – МАЖОРНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

11.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Договору, если докажут, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных, непредвиденных и непредотвратимых обстоятельств, возникших в течение реализации договорных обязательств, которые нельзя было разумно ожидать при заключении договора, либо избежать или преодолеть, а также находящиеся вне контроля сторон Договора, которые непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Договору. К таким обстоятельствам, в том числе, относятся стихийные бедствия (землетрясение, наводнение, ураган и др.), пожар, массовые заболевания (эпидемии), забастовки, военные действия, террористические акты, диверсии, ограничения перевозок, введение ранее не предусмотренных требований к осуществлению деятельности (операций), включая требования, введенные Банком России в отношении организаций финансового рынка в рамках предоставленной Банку России

компетенции, запретительные меры государств, запрет торговых операций, в том числе с отдельными странами, вследствие принятия международных санкций и другие, не зависящие от воли сторон Договора обстоятельства.

11.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по Договору по причинам, указанным в п.11.1. Договора, должна известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Размещение соответствующего извещения (уведомления) на сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим извещением Учредителя управления о наступлении обстоятельств непреодолимой силы.

11.3. Если действие указанных в п.11.1. Договора обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей по Договору в течение более чем 60 (Шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Договор. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

12. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

12.1. Ни одна из Сторон Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и после прекращения действия Договора в течение 3 (Трех) лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

12.2. Положения п.12.1. Договора не распространяются на Банк ВТБ (публичное акционерное общество), а так же на лицо, с которым Доверительный управляющий в целях осуществления деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами заключил (заключит) договор (договоры) о ведении реестра владельцев инвестиционных паев, наименование и место нахождения которого указаны (будут указаны) в правилах доверительного управления паевыми инвестиционными фондами, утвержденных Доверительным управляющим, на лиц, с которыми Доверительным управляющим заключены/заключаются договоры, необходимые в целях выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Договором, а также на иных лиц, указанных на сайте Доверительного управляющего (www.open-am.ru), а также на лиц, аффилированных с Учредителем управления, на уполномоченных Учредителем управления лиц, на лиц, аффилированных с Доверительным управляющим.

12.3. Доверительный управляющий обязан соблюдать конфиденциальность направленных паролей/кодов подтверждения электронной подписи Учредителю управления.

12.4. Учредитель управления дает свое согласие на предоставление своих персональных данных указанным лицам Доверительным управляющим и уведомлен о своем праве в любое время отозвать свое согласие на обработку персональных данных.

13. ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

13.1. Доверительный управляющий предоставляет Учредителю управления отчет о деятельности Доверительного управляющего (далее – Отчет о деятельности Доверительного управляющего/Отчет) не ранее дня вступления в силу Договора.

13.2. Отчет о деятельности Доверительного управляющего может предоставляться по Договору в целом (по всем Стратегиям управления в рамках Договора) и/или отдельно по каждой из Стратегий управления в рамках Договора, если иное не предусмотрено Договором.

Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется Учредителю управления ежегодно в течение 45 (Сорока пяти) рабочих дней после окончания календарного года отдельно в отношении каждой из нижеследующих Стратегий управления в рамках Договора (Ежегодный Отчет о деятельности Доверительного управляющего):

Стратегия управления "Пролонгируемая",
Стратегия управления «Облигационная».

Отчет о деятельности Доверительного управляющего по Стратегии управления «Купонная», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс» предоставляется Учредителю управления ежегодно в течение первого квартала после окончания календарного года (Ежегодный Отчет о деятельности Доверительного управляющего).
В случае одностороннего отказа Учредителя управления от Договора до окончания Срока действия Стратегии управления, Отчет о деятельности Доверительного управляющего отдельно в отношении каждой из указанных в настоящем пункте Договора Стратегий управления может предоставляться Учредителю управления в течение календарного месяца, следующего за календарным месяцем, в котором действие Договора было прекращено, при этом Ежегодный Отчет о деятельности Доверительного управляющего Учредителю управления может не предоставляться.

Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется Учредителю управления ежемесячно в течение 35 (Тридцати пяти) рабочих дней после окончания отчетного месяца, если Активы Учредителя управления распределены в Стратегии управления, не указанные в настоящем пункте Договора.

В Отчете могут приводиться сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля и о стоимости инвестиционного портфеля Учредителя управления, определённой на конец каждого календарного месяца за период Доверительного управления, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

Отчет подписывается уполномоченным лицом Доверительного управляющего. Доверительный управляющий вправе проставлять в Отчете факсимиле руководителя Доверительного управляющего. Отчет может содержать, в качестве подписи или иного обозначения (индекс, условное наименование), наименование должности, фамилию и инициалы сотрудника, ответственного за ведение внутреннего учета, приравниваемые к подписи.

13.3. Отчет о деятельности Доверительного управляющего направляется Учредителю управления на электронный адрес Учредителя управления, указанный в Анкете, и/или размещается в **Личном кабинете**.

13.4. По письменному запросу Учредителя управления, представленному непосредственно в офис Доверительного управляющего лично, либо почтовой связью, Доверительный управляющий в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса, предоставляет Учредителю управления Отчет и/или информацию об инвестиционном портфеле Учредителя управления, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе, а если дата не указана - на дату получения запроса Доверительным управляющим. В запросе должна содержаться информация о номере Договора, наименовании Стратегии управления и периода времени, в отношении которых запрашивается Отчет. В случае отсутствия в запросе перечисленной информации Отчет Доверительным управляющим не предоставляется. Отчет на бумажном носителе, удостоверенный Агентом, может быть предоставлен в офисе Агента, в том числе, в целях направления в налоговый орган.

13.5. В отношении прекращенных договоров доверительного управления Доверительный управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 15.7 Договора, не истек.

13.6. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению Отчета о деятельности Доверительного управляющего, предусмотренного п.13.1., п.13.4. настоящего Договора, считается исполненной, а Отчеты/Сообщения полученными Учредителем управления после направления соответствующего Отчета/Сообщения по электронной почте на адрес, указанный в Анкете Учредителя управления, и/или размещения информации в **Личном кабинете.**

Доверительный управляющий оставляет за собой право направлять Отчеты/Сообщения в письменном виде по почтовому адресу Учредителя управления, указанному в Анкете, что также считается надлежащим исполнением обязанности Доверительного управляющего, установленной п.13.1., п.13.4. настоящего Договора.

13.7. Ответственность за непредоставление/предоставление недостоверной информации об адресе электронной почты, номере мобильного телефона Учредителя управления лежит на Учредителе управления и (или) Представителе учредителя управления.

13.8. Отчетность, предусмотренная настоящим разделом Договора, считается принятой и подписанной Учредителем управления в целях подтверждения одобрения указанной отчетности Учредителем управления, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Учредителю управления соответствующего Отчета, Доверительный управляющий не получил от Учредителя управления посредством предоставления оригинала в бумажной форме мотивированных замечаний и возражений по предоставленной отчетности, одновременно мотивированные замечания и возражения по представленной отчетности в электронном виде могут быть направлены посредством электронной почты с адреса электронной почты Учредителя управления, указанного в Анкете Учредителя управления на адрес электронной почты Доверительного управляющего: **help@open-am.ru**

Ответ Доверительного управляющего о результатах рассмотрения замечаний и возражений Учредителя управления по представленной отчетности направляется Учредителю управления посредством размещения в Личном кабинете и/или в электронном виде на электронный адрес Учредителя управления, указанный в Анкете.

13.9. Принятие и подписание отчетности Учредителем управления, указанным в п.13.8 Договора способом рассматривается в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Учредителя управления по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

14. ОСОБЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ПОДТВЕРЖДЕНИЯ, ГАРАНТИИ

14.1. Предоставив Доверительному управляющему подписанное Учредителем управления Заявление о присоединении:

Учредитель управления подтверждает, что он уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств на рынке ценных бумаг, в том числе об общих рисках совершения операций на рынке ценных бумаг; рисках совершения операций с производными финансовыми инструментами; рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, которые приведены в Приложении № 1 к настоящему Договору "Декларация о рисках", а также рисках, изложенных в Приложении № 2 к настоящему Договору «Условия стратегий управления.

Учредитель управления подтверждает, что он поставлен в известность о возможных убытках в случае исполнения Доверительным управляющим полученного Уведомления о распределении активов до окончания Срока действия Стратегии управления.

Учредитель управления подтверждает, что он понимает, что досрочное погашение производного финансового инструмента (досрочное исполнение опционного контракта) в случае делистинга базового актива (базовых активов), может привести к существенным потерям Активов.

Учредитель управления подтверждает, что он ознакомлен с настоящим Договором и всеми Приложениями к нему, включая Декларацию о рисках (Приложение №1 к Договору), а также иными внутренними документами Доверительного управляющего, раскрытыми на Сайте Доверительного управляющего.

Учредитель управления подтверждает, что он был поставлен в известность о том, что Доверительный управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Учредителя управления.

Учредитель управления подтверждает, что он был поставлен в известность о рисках предоставления им недостоверной информации, в том числе при осуществлении повторного определения инвестиционного профиля.

Учредитель управления подтверждает, что он был поставлен в известность об отсутствии любой ответственности Доверительного управляющего за последствия, вызванные неполучением Доверительным управляющим информации об изменении сведений, ранее предоставленных Учредителем управления для определения его инвестиционного профиля.

Учредитель управления подтверждает, что приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, управление которыми осуществляет Доверительный управляющий, соответствует интересам Учредителя управления постольку, поскольку им выбрана Стратегия управления, условиями которой предусмотрено инвестирование средств в инвестиционные паи указанных паевых инвестиционных фондов.

Учредитель управления подтверждает, что уведомлен о его праве получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», а также о правах и гарантиях, предоставляемых данным законом.

Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о том, что оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Учредитель управления подтверждает, что проинформирован о том, что денежные средства, передаваемые по Договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Учредитель управления подтверждает, что передаёт в Доверительное управление Активы, полученные в результате правомерных действий, задолженность по налоговым обязательствам, непогашенная в установленные законодательством сроки, на момент передачи Активов в Доверительное управление отсутствует.

Учредитель управления подтверждает отсутствие у него сведений (фактов) признания его деловой репутации неудовлетворительной на момент передачи Активов в Доверительное управление.

Учредитель управления подтверждает свое полное и безоговорочное согласие на использование его контактных данных Доверительным управляющим для поддержания связи с Учредителем управления, осуществления телефонных звонков на указанный в Анкете номер стационарного и/или мобильного телефона, отправки sms-сообщений на указанный номер мобильного телефона, и электронных писем на указанный адрес электронной почты в Анкете, в том числе рекламного характера с целью предложения услуг, проведения опросов, анкетирования, рекламных и маркетинговых исследований в отношении услуг, предоставляемых Доверительным управляющим как в отдельности, так и совместно, а также приглашения на семинары (курсы, лекции, обучение).

Учредитель управления подтверждает свое полное и безоговорочное согласие на использование информационного сервиса **Личный кабинет** в целях получения всех предусмотренных Договором Сообщений, включая (но, не ограничиваясь): отчетность Доверительного управляющего, сведения об Активах Учредителя управления и иную информацию, размещенную Доверительным управляющим.

14.2. Учредитель управления заверяет и гарантирует, что передаваемые по Договору Активы принадлежат ему на праве собственности, не обременены залогом, иными правами третьих лиц и не находятся под арестом.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Любые вопросы, разногласия или требования, возникающие из Договора или в связи с ним, в том числе споры Учредителя управления и Доверительного управляющего, связанные с Отчетом о деятельности Доверительного управляющего по управлению ценными бумагами, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров.

Стороны настоящим договорились, что Доверительным управляющим будут рассматриваться обращения (заявления, претензии, жалобы) Клиента Доверительному управляющему, направленные посредством: (1) почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресу места нахождения Доверительного управляющего; (2) направленные посредством личного кабинета; (3) направленные Агенту; (4) направленные на адрес электронной почты Доверительного управляющего help@open-am.ru; (5) направленные через форму подачи Обращений на сайте Доверительного управляющего.

Ответы на обращения (заявления, претензии, жалобы) Учредителя управления, а также уведомления о регистрации, уведомления о продлении срока рассмотрения обращений, уведомления о принятии Доверительным управляющим решения не рассматривать обращение по существу, а также уведомления о прекращении переписки по обозначенному в обращении вопросу направляются Учредителю управления посредством размещения в Личном кабинете, и/или в электронном виде на электронный адрес Учредителя управления, указанный в Анкете, и/или средствами почтовой связи на адрес фактического места пребывания (жительства) Учредителя управления, указанного в его анкете.
При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с территориальной подсудностью по адресу места нахождения Доверительного управляющего.
В случае если действующим законодательством Российской Федерации предусмотрены определенные обязательные требования к деятельности Доверительного управляющего в качестве организации финансового рынка, включая невозможность исполнения Доверительным управляющим любых действий, предусмотренных условиями Договора, условия настоящего Договора применяются в части, не противоречащей данным требованиям действующего законодательства, при этом, Доверительный управляющий будет исполнять Договор в соответствии с указанными требованиями и не может, в таких случаях, нести ответственность перед Учредителем управления.

15.2. Стороны вправе изменить подсудность, заключив дополнительное соглашение к Договору, если рассмотрение спора в судебном порядке будет затрагивать интересы третьих лиц, определивших иную подсудность для споров со своим участием.

15.3. Все дополнения и изменения к Договору являются действительной и неотъемлемой частью Договора.

15.4. Если какое-либо из положений Договора будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Договора сохранится в силе, а недействительное или недействующее положение заменяется законным положением по возможности более близким по целям или содержанию к первоначальному положению.

15.5. В случае перевода Договора на иностранные языки и возникновения разночтений или каких-либо несовпадений в смысловом содержании терминов или расхождения текста на русском и иностранном языках приоритет будут иметь условия Договора, изложенные на русском языке.

15.6. Если иное не предусмотрено Договором, Учредитель управления и Доверительный управляющий используют любые способы обмена Сообщениями, указанные в Порядке обмена Сообщениями (Приложение №4 к Договору). При этом Учредитель управления соглашается со всеми условиями их использования, указанными в Порядке обмена Сообщениями с учетом ограничений, установленных в Договоре.

Стороны договорились, что Доверительный управляющий вправе в соответствии с пунктом 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации использовать при оформлении Отчета о деятельности Доверительного управляющего факсимильное воспроизведение подписи руководителя Доверительного управляющего (факсимиле руководителя Доверительного управляющего), при этом факсимильная подпись будет иметь такую же силу, что и подлинная подпись руководителя Доверительного управляющего.

15.7. Документы и записи об имуществе, находящемся в Доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества, о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет указанного имущества, подлежат хранению Доверительным управляющим в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления Доверительным управляющим.

ПРИЛОЖЕНИЯ К ДОГОВОРУ:

Приложение №1. Декларация о рисках.

Приложение №2. Условия Стратегий управления.

Приложение №3. Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего.

Приложение №4. Порядок обмена Сообщениями.

Приложение №5. Заявление о присоединении (для физического лица).

Приложение №6. Заявление о присоединении (для юридического лица).

Приложение №7. Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления.

Приложение №8а. Документы, предоставляемые физическими лицами для заключения Договора, общие требования к документам, порядок их оформления.

Приложение №8б. Документы, предоставляемые юридическими лицами - резидентам РФ, юридическими лицами - нерезидентами РФ для заключения Договора, общие требования к документам, порядок их оформления.

Приложение №9а. Доверенность на представителя (для Учредителя управления - физического лица).

Приложение №9б. Доверенность на представителя (для Учредителя управления - юридического лица).

Приложение №10. Заявление о прекращении действия доверенности на представителя.

Приложение №11а. Реквизиты Счетов Доверительного управляющего (Стратегии управления «Российские акции», «Сбалансированная RUB»).

Приложение №11б. Исключено.

Приложение №11в. Реквизиты Счета Доверительного управляющего (Стратегия управления «Всепогодная»).

Приложение № 11г. Исключено.

Приложение № 11д. Исключено.

Приложение № 11е. Исключено.

Приложение № 11ж. Исключено.

Приложение №11з. Исключено.

Приложение №11и. Исключено.

Приложение №12. Соглашение об электронном документообороте.

Приложение №13. **Дополнительные условия доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами для квалифицированных инвесторов.**

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящее описание рисков направлено на раскрытие и предоставление ООО УК «ОТКРЫТИЕ» (далее – Доверительный управляющий) Учредителю управления (далее также - Клиент) информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (далее – Договор).

Рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением Договора, в том числе, с передачей имущества в доверительное управление, являются риски, изложенные в соответствующих декларациях: Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (в том числе рисков, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами, рисков, связанных с ипотечными ценными бумагами); Декларации о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами (в том числе риски структурированных продуктов); Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, а также риски, описанные ниже (далее при совместном упоминании – Декларации).

Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящим Учредитель управления подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации о рисках.

Подписывая Договор, Учредитель управления понимает и принимает возможность возникновения убытков в результате доверительного управления.

Подписывая Договор, Учредитель управления осознает, что:

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

- досрочное изъятие имущества и/или его части из доверительного управления может привести к убыткам;

- доходность по Договору не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;

- Доверительный управляющий не гарантирует получения дохода по Договору, достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и(или) в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления.

- подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

1. При осуществлении Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению активами Учредителя управления возможно возникновение конфликта интересов в случаях (источники конфликта интересов):

1) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества, составляющего имущество Клиента, активов, обязанным лицом по которым является Доверительный управляющий (контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

2) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента активов, переданных в пользование Доверительному управляющему (контролирующему или подконтрольному лицу Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

3) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего.

4) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Доверительного управляющего (Ответственного лица) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения.

5) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок с Доверительным управляющим (контролирующим или подконтрольным лицом Доверительного управляющего, Ответственным лицом), за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

6) Использование Доверительным управляющим (Ответственным лицом) в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительного управляющего интересы Клиента.

7) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Доверительным управляющим решения о совершении сделки за счет имущества Клиента (до совершения данной сделки за счет имущества Клиента).

8) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Доверительным управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным Клиентом.

9) Заключение Доверительным управляющим (Ответственными лицами, контролирующими или подконтрольными лицами Доверительного управляющего) договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Доверительным управляющим (Ответственными лицами) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительному управляющему интересы Клиента (за исключением договоров, заключенных Доверительным управляющим в качестве доверительного управляющего имуществом Клиента).

Конфликт интересов так же возможен, когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов.

Конфликт интересов так же возможен, когда работник, в частности, Ответственное лицо Организации, совмещает свою работу с работой в других организациях (в том числе в случае, когда Организация не является основным местом работы работника), в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы Клиентов.

Контролирующими лицами Доверительного управляющего являются: Акционерное общество «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (ОГРН: 1027739609391).

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что управление активами в соответствии с отдельными Стратегиями управления предусматривает право Доверительного управляющего инвестировать денежные средства учредителя управления в ценные бумаги, выпущенные Банком ВТБ (ПАО) и/или АО «БМ-Банк» (как правопреемником ПАО Банк «ФК Открытие»), производные финансовые инструменты, обязанными лицами по которым являются контролирующие лица Доверительного управляющего.

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с контролирующими лицами Доверительного управляющего: Банк ВТБ (ПАО), АО «БМ-Банк» в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры банковского (депозитного) вклада, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

При этом:

- ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391);

- расчётные счета, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, а также депозитные счета, если они предусмотрены соответствующей Стратегией управления, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с Банком ВТБ (ПАО);

- в целях исполнения Договора, Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено инвестирование денежных средств в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, либо приобретение иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов,

Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- брокерские счета и счета депо, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение производных финансовых инструментов, то обязанным лицом по указанным производным финансовым инструментам является АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение структурных облигаций, то обязанным лицом по указанным структурным облигациям является АО «БМ-Банк».

Клиент несет риск реализации конфликта интересов, под которым понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, связанных с наличием у Доверительного управляющего членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Учредителя управления.

Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления.

С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное».

Доверительный управляющий обеспечивает выполнение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Для целей настоящего пункта под установлением приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов понимаются случаи, когда Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом одного или нескольких Клиентов принимает и(или) исполняет инвестиционные решения в отношении имущества определенного Клиента (Клиентов) в приоритетном порядке перед другими Клиентами со схожими стратегиями управления и(или) инвестиционными декларациями и(или) ограничениями при осуществлении доверительного управления имуществом, схожими обязанностями Доверительного управляющего по договору доверительного управления, датами окончания договора и(или) условиями его пролонгации, отчетными датами, а также схожими составом и структурой активов на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

Не являются случаями установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов случаи, когда инвестиционные решения принимаются в разное время, либо случаи, когда в отношении имущества Клиентов принимаются и исполняются различные инвестиционные решения по причине, в том числе: различных законодательных ограничений в отношении доверительного управления определенной категорией имущества, различных стратегий управления и(или) условий инвестиционных деклараций и(или) различных установленных ограничений при осуществлении доверительного управления имуществом, различных обязанностей Доверительного управляющего, условий и особенностей, предусмотренных заключенным договором доверительного управления, различных дат окончания договоров доверительного управления и(или) условий их пролонгации, различных отчетных дат (например, ежеквартально или по итогам календарного года), различных состава и структуры активов Клиента (Клиентов) на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

К числу мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов относятся:

• соблюдение Доверительным управляющим требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов НАУФОР и Политики управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Доверительного управляющего;

• недопущение установления Доверительным управляющим предпочтений интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при осуществлении доверительного управления по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств;

• отсутствие решений Доверительного управляющего в отношении совершения / отказа от совершения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов, исходя из предпочтений Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами, основанных на разнице:

- объемов денежных средств или иного имущества, переданных в управление Клиентами;

- длительности договорных взаимоотношений между Клиентами и Доверительного управляющего;

- финансового состояния Клиентов;

- условий выплаты вознаграждения Доверительному управляющему;

- иных дискриминационных факторов, ставящих Клиентов в неравные положения по отношению к другим Клиентам.

• недопущение приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Доверительным управляющим и Клиентом.

• запрет совершения работникам Доверительного управляющего действий, которые создают или могут создать условия для установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. К таким действиям, в частности, могут относиться:

- введение Клиента в заблуждение;

- предоставление неоправданных преимуществ определенному (определенным) Клиенту (Клиентам) по сравнению с другими Клиентами;

-предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями заключаемых договоров;

- обход действующих правил либо ускорение существующих у Доверительного управляющего процедур;

- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Доверительным управляющим и Клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами;

• обеспечение подписания всеми Сотрудникам, в чьи должностные обязанности входит работа с Клиентами, обязательства о недопущении установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Уведомление об отсутствии страхования финансовых услуг

Услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Уведомление об аффилированности

Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются аффилированные лица Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с аффилированными лицами в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

Подписывая Договор, Учредителю управления необходимо учитывать и осознавать нижеперечисленные риски различного свойства

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

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменениях в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменения в области налогообложения, ограничения возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резкое снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

К системному риску также относятся риски, реализующиеся в результате недружественных действий или применения мер ограничительного характера (далее - санкционные ограничения) со стороны недружественных государств и юрисдикций, резидентов таких недружественных юрисдикций и/или резидентов Российской Федерации, находящихся под контролем лиц из недружественных юрисдикций (далее – недружественные лица), в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей российской экономики, российских юридических или физических лиц или лиц, находящихся под контролем юридических или физических лиц резидентов Российской Федерации, лиц, за счет которых действует контрагент по сделке, заключенной в интересах такого лица, или в отношении брокера, привлеченного к исполнению поручения такого лица, финансовой организации, депозитария или кастодиана, в которых у таких лиц открыты счета, клиринговых систем или иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения возникших обязательств (далее – затронутые лица), что может привести к невозможности совершения и/или исполнения отдельных сделок и/или операций и/или к блокировке счетов и/или имущества.

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативно-правовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений клиента, обязательств по сделке, заключенной в интересах клиента, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении Вас, Вы несете риски, связанные с неполучением выплат по принадлежащим Вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения Вашими активами.

2. Рыночный риск

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

При совершении сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами помимо общего рыночного риска Вы будете подвержены риску неблагоприятного изменения цены как в отношении приобретенных ценных бумаг или инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

Следует специально обратить внимание на следующие **рыночные риски**:

2.1. Валютный риск

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

Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от валюты, в которой рассчитывается Ваш инвестиционный результат, также подвержено валютному риску.

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.

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 Вашим Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость финансовых инструментов невозможно.

4. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги, а также исполнить обязательства по выплате купонов или досрочному выкупу долговых ценных бумаг в срок и в полном объеме.

4.2. Риски по субординированным и бессрочным долговым ценным бумагам

Дополнительный риск возникает при инвестировании в субординированные или бессрочные выпуски облигаций, условия которых предполагают полное или частичное списание субординированного долга эмитента, прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга, по выплате суммы начисленных процентов и / или конвертацию в обыкновенные акции при достижении определенных параметров, указанных в проспекте эмиссии, например, таких как сокращение капитала эмитента до определенного минимума. Существует риск полной потери средств, инвестированных в такие долговые ценные бумаги, при этом эмитент может избежать банкротства.

Особенностью субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг также является длительный период инвестирования. Помимо риска возможной неплатежеспособности эмитента, вложения в субординированные долговые ценные бумаги дополнительно подвержены повышенному риску частичной или полной потери инвестированных средств. Этот риск обусловлен более низким рангом субординированных выпусков долговых ценных бумаг в сравнении со стандартными не субординированными выпусками. Предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться, в частности, требования держателей субординированных долговых ценных бумаг удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов эмитента.

Обычно субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг имеют кредитный рейтинг на одну или несколько ступеней ниже, чем стандартные не субординированные выпуски того же эмитента, что отражает более высокий кредитный риск таких инструментов.

Цены на субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг могут быть подвержены большей волатильности в сравнении со стандартными выпусками и принимать неблагоприятное направление. Описанные

выше особенности субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг создают дополнительные риски для держателей соответствующих инструментов, однако обеспечивают повышенную доходность. Вам следует иметь в виду, что если договор доверительного управления не содержит ограничений на инвестирование в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, то Доверительный управляющий, обладая широкими правами в отношении переданного ему имущества, может осуществлять такие инвестиции. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации кредитного риска при инвестировании средств в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, однако не может исключить его полностью.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при инвестировании в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данное уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций с субординированными и бессрочными долговыми ценными бумагами, а призвано помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

4.3. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим Доверительным управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми Ваш доверительный управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Ваш Доверительный управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае Ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка, или брокера, на счетах которых размещены денежные средства клиента, в том числе в депозитах.

Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений. При выборе стратегии управления ознакомьтесь с условиями проведения операций с финансовыми инструментами, предусмотренными стратегией управления, и используемой инфраструктурой.

Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

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

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

Риск неисполнения обязательств брокером, с которым Доверительным управляющим заключен договор

Риск неисполнения брокером, которого привлекает ваш Доверительный управляющий для осуществления сделок с Вашими активами, некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Вы можете требовать от брокера хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право Вашего брокера использовать Ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Доверительным управляющим

Риск неисполнения Вашим Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность 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 Доверительного управляющего.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества - аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Договор может предусматривать возможность инвестирования до 100% Ваших активов в один финансовый инструмент. В этом случае при неисполнении обязательств эмитентом такой ценной бумаги или контрагентом Доверительного управляющего по сделке с указанной ценной бумагой возможны потери до 100% стоимости Ваших активов. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля, состоящего из одной ценной бумаги, отсутствует эффект снижения рыночного риска за счет диверсификации. В случае снижения ликвидности единственной ценной бумаги в портфеле, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна.

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

5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Доверительного управляющего, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Доверительного управляющего.

6. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несете Вы.

Риски, связанные с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета

Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

В зависимости от даты заключения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета (далее также – ДУ ИИС) для Вас действуют различные условия.

1. Для договоров ДУ ИИС, заключенных с 01.01.2024 (Договор ДУ ИИС-3)

При заключении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета обязательное условие для получения налогового вычета – минимальный срок действия.

Налоговые вычеты на долгосрочные сбережения:

1) налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет, открытый начиная с 1 января 2024 года, в пределах максимального лимита, установленного законодательно;

2) налоговый вычет в сумме положительного финансового результата, полученного по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, открытом начиная с 1 января 2024 года, в пределах максимального лимита, установленного законодательно.

В случае прекращения Вами договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения срока, за исключением перевода всех активов на другой индивидуальный инвестиционный счет, полученный Вами вычет (возврат) подлежит восстановлению и уплате в бюджет в установленном порядке с взысканием с Вас соответствующих сумм пеней.

Минимальный срок исчисляется с даты заключения Вами соответствующего договора на ведение индивидуального инвестиционного счета:

1) 5 лет - при заключении договора в 2024 - 2026 годах;

2) 6 лет - при заключении договора в 2027 году;

3) 7 лет - при заключении договора в 2028 году;

4) 8 лет - при заключении договора в 2029 году;

5) 9 лет - при заключении договора в 2030 году;

6) 10 лет – при заключении договора в 2031 году и позднее (не включая количество лет, подлежащих зачету, в случае трансформации ИИС старого типа в ИИС-3).

Вы вправе одновременно иметь не более трех индивидуальных инвестиционных счетов. Открытие более трех индивидуальных инвестиционных счетов приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться налоговыми вычетами.

2. Для договоров ДУ ИИС, заключенных до 01.01.2024

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) налоговый вычет в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговом периоде на его индивидуальный инвестиционный счет, который предоставляется в пределах максимального лимита, установленного законодательно. При получении данного типа вычета хотя бы один раз, Вы не сможете воспользоваться вторым типом вычета, и положительный финансовый результат, полученный Вами при закрытии ИИС, будет облагаться НДФЛ;

2) освобождение от налогообложения положительного финансового результата, полученного Вами при закрытии ИИС. При выборе этого типа вычета вы не сможете получать ежегодный возврат налога по первому типу вычета.

Обратите внимание на то, что Вы сможете воспользоваться только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета. Определите предпочтительный для вас вариант, обсудите достоинства и недостатки каждого варианта с Вашим Доверительным управляющим и (или) консультантом, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Вам следует иметь в виду также то, что если договор ИИС закрывается ранее трех лет, то теряется право на налоговый вычет, и, в случае если Вы получали возвраты по первому типу вычета, возникает обязанность вернуть в бюджет НДФЛ с взысканием соответствующих сумм пеней.

Обращаем внимание на то, что Вы можете иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что Вы не сможете воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом ни по одному из них.

Вы можете трансформировать Ваш договор ДУ ИИС, заключенный до 01.01.2024, в Договор ИИС-3, для этого необходимо обратиться к Вашему Доверительному управляющему.

Полный или частичный вывод денежных средств с индивидуального инвестиционного счета, открытого с 01.01.2024, без прекращения договора на его ведение, допускается исключительно при возникновении особой жизненной ситуации, предусматривающей выплату медицинским организациям, индивидуальным предпринимателям, осуществляющим медицинскую деятельность, которые предусмотрены Указанием Банка России от 08.04.2024 N 6713-У «О порядке и сроках выплаты денежных средств, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, в случае наступления особой жизненной ситуации, а также о требованиях к осуществлению брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности управляющих компаний открытых паевых инвестиционных фондов при осуществлении указанной выплаты» в счет оплаты дорогостоящих видов лечения, перечень которых утвержден Распоряжением Правительства РФ от 18.01.2024 N 76-р «Об утверждении перечня дорогостоящих видов лечения для целей применения пункта 9 статьи 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Риски, связанные с инвестированием в ипотечные ценные бумаги

1. Риск досрочного погашения

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Должники по ипотечным кредитам имеют право досрочного полного или частичного погашения займа, что влечет за собой снижение доходности и неопределенность денежных потоков для инвестора, а также риски реинвестирования высвободившейся суммы

денежных средств. Риск досрочного погашения напоминает риск досрочного выкупа корпоративных и муниципальных облигаций, однако его природа объясняется другими факторами (продажа собственности заемщиком, дефолт заемщика, разрушение собственности, рефинансирование ипотеки).

2. Риск падения цен на недвижимое имущество

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований.

3. Риск по правам требования, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Он связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия облигаций. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Согласно требованиям Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг и на рынке иных финансовых инструментов, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, опционы) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных финансовых инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Вашим Доверительным управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Доверительным управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Ваш Доверительный управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вашего Доверительного управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

Досрочное погашение производного финансового инструмента (досрочное исполнение опционного контракта) в случае исключения из котировального списка фондовой биржи ценных бумаг определённого эмитента (делистинга), являющихся базовым активом (одним из базовых активов) производного финансового инструмента, составляющего инвестиционный портфель по Договору, может также привести к значительным убыткам.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

III. Риски структурированных продуктов

Структурированные продукты являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик одного или нескольких базисных активов (ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других активов). Таким образом, структурированные продукты рассматриваются как комплексное инвестиционное решение, посредством которого можно достичь определенного уровня доходности при заранее определенных условиях.

Основной риск, связанный с инвестированием в структурированные продукты, это риск потери инвестированной суммы. Условия структурированного продукта могут предусматривать полное обесценение первоначальной суммы инвестирования или потерю накопленного дохода при наступлении условий, определенных в описании структурированного продукта.

Инвестирование в структурированные продукты предполагает их удержание в Вашем портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. Выплата дохода от инвестирования в структурированные продукты может осуществляться в конце срока продукта либо предполагать определенные промежуточные выплаты. Досрочное погашение, если это возможно исходя из рыночных условий, может привести к существенным убыткам, в зависимости от условий структурированного продукта. В структурированных продуктах при наличии встроенной защиты капитала, предоставленной эмитентом продукта, такая защита обеспечивается только в конце срока действия продукта. В связи с этим, если на дату досрочного погашения, стоимость продукта, исходя из текущих рыночных условий, окажется ниже начальной цены, Вы можете понести существенные убытки. Кроме того, в некоторых случаях досрочное погашение может предполагать штраф в пользу эмитента.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов, в том числе субординированных облигаций. Иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Риски, связанные с ценными бумагами и финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями к Вашему Доверительному управляющему и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге или финансовому инструменту. Необходимо отметить, что риски инвестирования в инструменты развивающихся стран обычно существенно выше по сравнению с инвестициями в ценные бумаги и финансовые инструменты развитых стран.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. 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, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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 настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг и финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам и финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях — как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться Ваши операции, может быть выше, чем в России. Вам следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к Вашим операциям для того, чтобы оценить, подходят ли Вам операции с иностранными финансовыми инструментами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Риски сделок с еврооблигациями, структурными нотами и иными иностранными бумагами, по которым существует минимальный размер выставленной заявки

При инвестировании в еврооблигации, структурные ноты и иные иностранные бумаги, по которым существует минимальный размер выставленной заявки, структура портфеля предполагает повышенную концентрацию в ценных бумагах, следовательно, потенциально возрастает масштаб потерь от реализации событий кредитного, рыночного, операционного и иных рисков.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») - неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок

Цель настоящей Декларации — предоставить Вам информацию об основных рисках, с которыми связаны маржинальные сделки (то есть сделки, исполнение которых осуществляется с использованием заемных средств, предоставленных брокером) и непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества клиента, переданного брокеру, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Данные сделки подходят не всем клиентам. Нормативные акты ограничивают риски клиентов по маржинальным и непокрытым сделкам, в том числе регулируя максимальное «плечо» — соотношение обязательств клиента по заключенным в его интересах сделкам и имущества клиента, предназначенного для совершения сделок в соответствии с брокерским договором. Тем не менее данные сделки подходят не всем клиентам, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готовы ли Вы их нести.

1. Рыночный риск

При согласии на совершение маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать тот факт, что величина потерь в случае неблагоприятного для Вашего портфеля движения рынка увеличивается при увеличении «плеча».

Помимо общего рыночного риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг или фондовом, Вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг или финансовых инструментов, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг или иных финансовых активов, величина убытков ничем не ограничена – Ваш Доверительный управляющий будет обязан вернуть (передать) брокеру ценные бумаги или финансовые инструменты независимо от изменения их стоимости.

При совершении маржинальных и непокрытых сделок Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате совершения маржинальной или непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Вашего доверительного управляющего перед брокером и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором, и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения маржинальной (непокрытой) сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Нормативные акты и условия брокерского договора позволяют брокеру без согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги или иные финансовые инструменты за счет Ваших денежных средств или продать Ваши ценные бумаги или иные финансовые инструменты. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости Вашего портфеля ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением брокером в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям. Также принудительное закрытие позиций или ограничения на операции с финансовыми инструментами может быть применено в результате введения или применения санкционных ограничений.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых брокером в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Вам значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление, и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

2. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг или иных финансовых активов в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении маржинальной и непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по

сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением Вашей непокрытой позиции являются ценные бумаги или финансовые инструменты и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного их количества.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

***

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Указанные в настоящей Декларации риски не имеют своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призваны помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что указанные в настоящей Декларации риски понятны Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

УСЛОВИЯ СТРАТЕГИЙ УПРАВЛЕНИЯ

1. Стратегия управления «Золото» **СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)**	
Стратегия управления «Золото» была предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Золото» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов на длительном горизонте инвестирования за счет вложения средств в акции (паи) инвестиционных фондов, в частности в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, структура активов которых предполагает инвестирование в акции (паи) инвестиционных фондов, структура активов которых представлена физическим золотом в слитках и, время от времени, денежными средствами, а также непосредственно в акции компаний преимущественно золотодобывающей отрасли и депозитарные расписки на них.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	В рамках стратегии управления средства инвестируются в инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, инвестиционная стратегия которых предполагает вложения в акции биржевого фонда (ETF) SPDR Gold Shares, который содержит физические золотые слитки. Небольшая часть активов фонда может размещаться в акции золотодобывающих компаний и депозитарные расписки на них.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением № 3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.

Принципы формирования состава и структуры Активов	В рамках стратегии управления средства инвестируются в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, Инвестиционная стратегия которых предполагает вложения в акции биржевого фонда (ETF) SPDR Gold Shares, который содержит физические золотые слитки, и/или в акции золотодобывающих компаний и депозитарные расписки на них. Доход будет получен в случае роста цен на золото. Активы данной Стратегии управления могут составлять инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, полученные, в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и «Решением Совета директоров Банка России от 10.02.2023г., в результате выделения активов заблокированного фонда в дополнительно формируемый закрытый паевой инвестиционный фонд либо в результате изменения типа заблокированного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может сохранять в доверительном управлении ранее приобретенные инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, права и обязанности по договору доверительного управления паевым инвестиционным фондом которых переданы ООО УК «ОТКРЫТИЕ» от иной управляющей компании. Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

2. Стратегия управления "Пролонгируемая"	
Цель инвестирования	Получение прироста капитала за счет получения процентов на депозиты/процентов на неснижаемый остаток, а также за счет инвестирования в инвестиционные паи открытых/биржевых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в инструменты денежного рынка.

Инвестиционный профиль	**1-й Краткосрочный**
Инвестиционная стратегия	Стратегия предназначена для перевода средств из Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «Купонная», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «Купонная», в том числе при досрочном исполнении производного финансового инструмента либо досрочном отзыве опционного контракта, а также для перевода/перераспределения Активов из иных Стратегий управления в случаях, установленных Договором. Активы стратегии могут быть инвестированы в инвестиционные паи открытых/биржевых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в инструменты денежного рынка.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение". Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Принципы формирования состава и структуры Активов	Ценные бумаги, денежные средства и иные финансовые инструменты без ограничений по доле вложения. Активы стратегии могут быть инвестированы в инвестиционные паи открытого/биржевого паевого инвестиционного фонда, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в инструменты денежного рынка. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	Активы в Стратегию управления ***"Пролонгируемая"*** могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим из Стратегии управления "Купонная", из Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс» после досрочного исполнения производного финансового инструмента, либо досрочного отзыва опционного контракта, либо по окончании Срока действия любой из указанных Стратегий управления; из Стратегии управления «ЗащитнаяАкции» и Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс» по окончании Срока действия Стратегий

	управления; из Стратегии управления "Облигационная" - после дня окончания Срока действия Стратегии управления "Облигационная", либо после погашения облигаций или исполнения оферты; из Стратегии управления «Купонная», Стратегии управления «Облигационная» - по истечении месяца после получения «купонных выплат»; а также из иных Стратегий управления в случаях, установленных Договором. Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующих Стратегий управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегий управления. Доверительный управляющий вправе самостоятельно перевести переданные Учредителем управления денежные средства из указанных выше Стратегий управления, если приобретение активов этих Стратегий управления становится невозможным либо экономически неоправданным. В случае недостаточности находящихся в доверительном управлении Активов Учредителем управления могут быть переведены (перераспределены) в Стратегию управления ***"Пролонгируемая"*** денежные средства в целях исполнения Доверительным управляющим обязанности налогового агента в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также в целях погашения задолженности Учредителя управления перед Доверительным управляющим по выплате вознаграждения Доверительному управляющему и возмещения сумм необходимых расходов.
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО, соглашения о неснижаемом остатке, депозитные договоры с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских, депозитных счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

3. Стратегия управления "Структурированная"

Исключено

4. Стратегия управления "СтруктурированнаяUSD"

Исключено

5. Стратегия управления "Купонная"	
Цель инвестирования	Получение инвестиционного дохода в виде фиксированного «купона», размер и условия его получения будут определены в момент совершения сделки по покупке производного инструмента.
Инвестиционный профиль	2-й Краткосрочный или 2-й Среднесрочный или 2-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия предусматривает приобретение опционного контракта, «купонные» выплаты по которому зависят от того, достигла ли цена всех базовых активов (ценные бумаги или корзина ценных бумаг, валюта, индексы, ETF), установленного уровня («купонный» барьер) на определённую дату или нет. Если «купон» не был выплачен по причине того, что цена всех базовых активов не достигла установленного уровня, то «купон» может быть выплачен в дату следующего «купонного» периода (периодичность выплаты «купонов» по Стратегии управления "Купонная", предусматривается в Уведомлении о распределении активов). Если цена базового актива в дату «купонных» выплат выше установленного барьера отзыва, то опционный контракт отзывается. В рамках данной стратегии управления в портфель Учредителя управления могут приобретаться производные финансовые инструменты - внебиржевые опционные договоры, заключаемые с АО «Открытие Брокер», действующим по поручению клиента брокера (АО «Открытие Брокер» является участником группы лиц Доверительного управляющего) или его правопреемниками. В дату экспирации опционного контракта (если ранее опцион не был отозван) учредитель управления получает инвестированный в опционный контракт капитал. Уровень защиты инвестированного Клиентом капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления при условии исполнения обязательств контрагента по сделкам, совершенным Доверительным управляющим в рамках договора доверительного управления, осуществления полных расчетов контрагентов с Доверительным управляющим, в том числе, по сделкам с опционными контрактами (исполнением опционов), базовый (базисный) актив которых согласовывается с Клиентом при заключении Договора. При этом сумма инвестированного Клиентом капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления могут быть уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, издержки, связанные с конвертацией валюты и разницей валютных курсов, а также на налог на доходы физических лиц.
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Срок действия Стратегии управления	Устанавливается в Уведомлении о распределении активов
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору. Дополнительным риском по Стратегии управления является риск утраты Активов или их части в результате досрочной (до истечения Срока действия Стратегии управления) реализации Активов и последующего вывода Активов из доверительного управления на основании поданного Учредителем управления Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления до истечения Срока действия Стратегии управления с указанием информации о выводе Активов «в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии управления».

Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Перераспределение Активов из Стратегии управления	В случае, если в течение одного месяца после поступления Активы в виде «купонных» выплат не переведены (не перераспределены) Учредителем управления в указанные выше стратегии управления либо не выведены из управления, то они могут быть переведены в Стратегию управления "Пролонгируемая". В случае подачи Уведомления о распределении активов, направленного Учредителем управления в целях вывода либо перераспределения Активов между Стратегиями управления, предполагающими вывод полученных "купонных" выплат из стратегии управления "Купонная" в иную стратегию управления, сумма, подлежащая выводу либо перераспределению, не может быть больше суммы "купонных" выплат, поступивших по стратегии управления "Купонная" и ранее не перераспределенных в иные стратегии управления. В случае, если в столбце "Вывод" указана сумма, превышающая сумму поступивших и не перераспределенных "купонных" выплат, перераспределению подлежит сумма указанных "купонных" выплат. В случае, если Учредителем управления не подано Уведомление о распределении активов Доверительному управляющему до истечения Срока действия Стратегии управления Активы из Стратегии управления "**Купонная**" могут быть переведены после дня окончания Срока действия Стратегии управления "**Купонная**" в Стратегию управления "Пролонгируемая". При этом Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующей Стратегии управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегии управления. Указанный перевод осуществляется при условии соблюдения Доверительным управляющим требований по обеспечению защиты инвестированного Клиентом капитала в соответствии с выбранным уровнем защиты.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Обязанным лицом по производным финансовым инструментам, приобретенным в рамках стратегии управления, является Банк ВТБ (ПАО) - контролирующее лицо ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления.

	С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

6. Стратегия управления «Валютные облигации» **СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)**	
Стратегия управления «Валютные облигации» была предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютные облигации» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение среднесрочного прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в облигации различных эмитентов, в том числе, в суверенные облигации и долговые обязательства компаний стран ОЭСР и БРИКС, номинированные в иностранной валюте.
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в обязательства российских эмитентов, в суверенные облигации и долговые обязательства компаний стран ОЭСР и БРИКС, номинированные в иностранной валюте, которые более волатильны, нежели рублёвые облигации, но могут обеспечить более высокую доходность, чем долларовые депозиты в банках.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору

Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Принципы формирования состава и структуры Активов	Активы инвестируются в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, Инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в облигации различных эмитентов, в том числе, в суверенные облигации и долговые обязательства компаний стран ОЭСР и БРИКС, номинированные в иностранной валюте. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии. Активы данной Стратегии управления могут составлять инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, полученные, в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и «Решением Совета директоров Банка России от 10.02.2023г., в результате выделения активов заблокированного фонда в дополнительно формируемый закрытый паевой инвестиционный фонд либо в результате изменения типа заблокированного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

7. Стратегия управления "Стабильная"	
Цель инвестирования	Получение среднесрочного прироста капитала за счет инвестирования средств в облигации российских эмитентов
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Инвестиционная стратегия заключается в инвестировании в недооцененные рублевые облигации, торгующиеся на российских биржах.
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

8. Стратегия управления "ЗащитнаяПлюс"	
Цель инвестирования	Обеспечение защиты и прироста капитала за счёт инвестирования средств в облигации и получение дополнительного дохода за счёт роста инвестиционной части стратегии.
Инвестиционный профиль	1-й Краткосрочный, или 1-й Среднесрочный, или 1-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия ориентирована на получение дохода за счет инвестирования средств в облигации и роста инвестиционной части стратегии при условии 100% защиты капитала. Основная часть средств (не менее 75%[1]) инвестируется в облигации, номинированные в рублях (защитная часть). Не более 25% средств (инвестиционная часть) инвестируется в производный(ые) финансовый(ые) инструмент(ы), базовым (базисным) активом которого(ых) является финансовый инструмент (например, акции компаний-резидентов или нерезидентов, паи (акции, доли) иностранных индексных инвестиционных фондов, индекс золота, РТС и проч.). В рамках данной стратегии управления, в портфель Учредителя управления могут приобретаться производные финансовые инструменты - внебиржевые опционные договоры, заключаемые с АО «Открытие Брокер», действующим по поручению клиента брокера (АО «Открытие Брокер» является участником группы лиц Доверительного управляющего) или его правопреемниками. Итоговый финансовый результат по стратегии зависит от доходности инвестирования защитной части (облигации) и динамики Базового (базисного) актива. Базовый (базисный) актив указывается клиентом в уведомлении о распределении активов при оформлении стратегии управления. Защита инвестированного Клиентом капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления при условии исполнения обязательств эмитентами облигаций, а также обязательств контрагента по сделкам, совершенным Доверительным управляющим в рамках Договора доверительного управления, осуществления полных расчетов контрагентов с Доверительным управляющим. При этом сумма инвестированного Клиентом капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления будут уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, а также на налог на доходы физических лиц. Производный финансовый инструмент, являющийся Активом Клиента, может быть исполнен досрочно.
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	НЕТ
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору. Дополнительным риском по Стратегии управления является риск утраты Активов или их части в результате досрочной (до истечения Срока действия Стратегии управления) реализации Активов и последующего вывода Активов из Доверительного управления на основании поданного Учредителем управления Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления до истечения Срока действия Стратегии управления с указанием информации о выводе Активов «в размере полного

[1] Данное требование вступает в силу в течение 60 рабочих дней с момента оформления уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления (Приложение №7 к Договору) и прекращает свое действие за 90 календарных дней до момента окончания срока действия соответствующей Стратегии управления, а также с момента подачи клиентом заявления о досрочном прекращении договора или с момента досрочного исполнения производного финансового инструмента по инициативе доверительного управляющего.

	остатка после реализации всех Активов по Стратегии управления».
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Срок действия Стратегии управления	Устанавливается в Уведомлении о распределении активов. В случае, если в состав инвестиционной стратегии включены ценные бумаги, по которым Доверительный управляющий не имеет возможности совершить сделки по их продаже по независящим от него причинам, срок действия стратегии продлевается до момента снятия ограничений и полного перевода денежных средств из стратегии.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	В случае, если Учредителем управления не подано Уведомление о распределении активов Доверительному управляющему до истечения Срока действия Стратегии управления Активы из Стратегии управления могут быть переведены (перераспределены) в полном объеме в Стратегию управления "**Пролонгируемая**" по окончании Срока действия Стратегии управления либо в случае досрочного исполнения производного финансового инструмента при условии обеспечения Доверительным управляющим полной или частичной защиты инвестированного Клиентом капитала согласно выбранному уровню защиты и указанному Клиентом в Уведомлении о распределении активов. При этом Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующей Стратегии управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегии управления. Указанный перевод осуществляется при условии соблюдения Доверительным управляющим требований по обеспечению защиты инвестированного Клиентом капитала в соответствии с выбранным уровнем защиты.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Обязанным лицом по производным финансовым инструментам, приобретенным в рамках стратегии управления, является Банк ВТБ (ПАО) - контролирующее лицо ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых

	Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

9. Стратегия управления "Фундаментальная"	
Цель инвестирования	Получение долгосрочного прироста капитала за счет инвестирования средств в акции и облигации российских эмитентов.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Инвестиционная стратегия заключается в подборе инструментов, которые по результатам фундаментального анализа имеют наибольшую разницу между текущей рыночной ценой и их предполагаемой справедливой стоимостью, а также компании с наибольшими прогнозируемыми темпами роста бизнеса. Пересмотр структуры портфеля осуществляется: - ежеквартально, по мере выхода отчетностей эмитентов; - при достижении цены, при которой разница между текущей ценой и предполагаемой справедливой стоимостью становится незначительной. Инвестиционной философией выступает: обеспечение прироста капитала путем поиска недооцененных компаний и компаний с большими темпами роста бизнеса.
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий

	может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего-АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

10. Стратегия управления «Облигационная»	
Цель инвестирования	Получение абсолютного прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в облигации АО «БМ-Банк», условиями выпуска которых предусмотрена выплата дополнительного дохода.
Инвестиционный профиль	2-й Краткосрочный или 2-й Среднесрочный или 2-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Получение абсолютного прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в облигации АО «БМ-Банк», условиями выпуска которых предусмотрена выплата дополнительного дохода в случае (один из вариантов): - участие в росте базового актива (базовых активов); - роста всех базовых активов («дополнительный купон»). Активы стратегии могут быть инвестированы в Облигации Федерального Займа Российской Федерации, денежные средства на счетах в кредитных организациях и инвестиционные паи биржевых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в инструменты денежного рынка. Целью включения данных инструментов является оптимизация управления ликвидностью и обеспечение сохранности средств. В облигациях АО «БМ-Банк», условиями выпуска которых предусмотрена выплата дополнительного дохода в случае роста базового актива, сумма дополнительного дохода привязана к динамике роста базового актива и к коэффициенту участия в росте данного базового актива. Базовым активом может выступать ценная бумага, индекс и иные финансовые инструменты. Под коэффициентом участия понимается величина, которая определяет зависимость финансового результата от роста базового актива, при этом для отдельных базовых активов может быть установлено ограничение по росту базового актива (максимальная доходность). Базовый (базисный) актив согласовывается с Клиентом при заключении Договора. В облигациях АО «БМ-Банк», с получением инвестиционного дохода в виде «дополнительного купона», «дополнительные купонные» выплаты зависят от того, достигла ли цена всех базовых активов (ценные бумаги или корзина ценных бумаг, валюта, индексы, ETF), установленного уровня («купонный» барьер) на определённую дату или нет. Если «дополнительный купон» не был выплачен по причине того, что цена всех базовых активов не достигла установленного уровня,

	то «дополнительный купон» может быть выплачен в дату следующего «купонного» периода (периодичность выплаты «дополнительных купонов» по Стратегии управления "Облигационная" предусматривается в Уведомлении о распределении активов). Уровень защиты инвестированного Клиентом капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления при условии исполнения обязательств контрагента по сделкам и эмитентов облигаций, приобретенных в состав Активов Доверительным управляющим в рамках договора доверительного управления, осуществления полных расчетов контрагентов с Доверительным управляющим, при условии существования рыночных цен на облигации и наличия у Доверительного управляющего возможности реализовать облигации по рыночной цене в момент их реализации по окончании Срока действия Стратегии управления. При этом сумма инвестированного Клиентом капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления могут быть уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, издержки, связанные с конвертацией валюты и разницей валютных курсов, а также на налог на доходы физических лиц. Кроме того, Доверительный управляющий вправе реализовать облигации АО «БМ-Банк» до наступления даты их погашения и/или прекращения действия договора в случае приостановления или отсутствия торгов по одному или нескольким Базовым активам, указанных в эмиссионных документах. В целях обеспечения Защиты инвестированного Клиентом капитала полученные в результате продажи облигаций АО «БМ-Банк» средства могут быть инвестированы (без ограничений на долю вложений) в Облигации Федерального Займа Российской Федерации, денежные средства на счетах в кредитных организациях, инвестиционные паи биржевых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в инструменты денежного рынка.
Первоначальный взнос **Дополнительный взнос**	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору. Дополнительным риском по Стратегии управления является риск утраты Активов или их части, в размере превышающем уровень защиты, установленный в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, оформляемом при передаче Активов в управление, в результате реализации Активов и последующего вывода Активов из Доверительного управления на основании поданного Учредителем управления Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления с указанием информации о выводе Активов «в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии управления».
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение».
Срок действия Стратегии управления	Устанавливается в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления при передаче Активов в управление. Вывод денежных средств в размере полного остатка по Стратегии управления может привести к существенным потерям Активов. Если по окончании срока Стратегии управления «Облигационная», клиентом не было подано Уведомление о распределении активов в рамках

	доверительного управления с требованием о полном выводе Активов по форме Приложения №7, то срок Стратегии управления «Облигационная» продлевается на срок, указанный в первоначальном Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленном при передаче Активов в управление.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	В случае, если в течение одного месяца после поступления Активы в виде «купонных» выплат не переведены (не перераспределены) Учредителем управления в указанные выше стратегии управления либо не выведены из управления, то по решению Доверительного управляющего они могут быть переведены в Стратегию управления "Пролонгируемая". Активы из Стратегии управления могут быть переведены (перераспределены) в полном объеме в Стратегию управления "**Пролонгируемая**" по окончании Срока действия Стратегии управления либо в случае погашения облигаций, исполнения оферты при условии обеспечения Доверительным управляющим полной или частичной защиты инвестированного Клиентом капитала согласно выбранному уровню защиты и указанному Клиентом в Уведомлении о распределении активов. При этом Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующей Стратегии управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегии управления. Указанный перевод осуществляется при условии соблюдения Доверительным управляющим требований по обеспечению защиты инвестированного Клиентом капитала в соответствии с выбранным уровнем защиты.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Обязанным лицом по структурным облигациям, приобретенным в рамках стратегии управления, является АО «БМ-Банк», как правопреемник ПАО Банк "ФК Открытие" – контролирующее лицо ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору

11. Стратегия управления «*Сбалансированная RUB*» *СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ* (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)	
Цель инвестирования	Сбалансированный доход с умеренной волатильностью, позволяющий рассчитывать на опережение доходности депозита на длительном временном горизонте, с меньшей вероятностью снижения стоимости активов, чем инвестирование 100% портфеля в акции.
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления (условие о возрасте не применимо для юридических лиц)	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления (данные требования не применимы для юридических лиц)	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Стратегия в части портфеля акций предполагает активное управление, базирующееся на принципах долгосрочного инвестирования, диверсификации и эффективного риск-менеджмента. Инвестирование осуществляется преимущественно в недооцененные акции «первого» эшелона и наиболее перспективные акции «второго» эшелона с высоким потенциалом роста в долгосрочной перспективе. Доля облигаций размещается в надежные бумаги, с доходностью к погашению, превышающей ставки по рублевым депозитам. Соотношение долей акций и облигаций поддерживается близким к 50/50. Основной доход Стратегии управления обеспечивает прирост курсовой стоимости акций российских компаний, полученные дивиденды, а также рост котировок и купонный доход по облигациям.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	от 1 000 000,00 рублей (возможно только для клиентов, оформивших данную Стратегию управления до 01.01.2025 и имеющих активы в ней)
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА. Активы из Стратегии управления могут быть частично выведены из Доверительного управления, при этом стоимость Активов в Стратегии управления ***" Сбалансированная RUB "*** после исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов должна составлять не менее размера Первоначального взноса в размере **1 000 000** рублей.
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение».
Принципы формирования состава и структуры Активов	Акции и облигации компаний, осуществляющих значительную часть своей деятельности в России и СНГ, денежные средства. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Срок действия Стратегии управления	Рекомендуемый срок инвестирования – от 3 лет

Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентом которых является контролирующее лицо Доверительного управляющего- Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

12. Стратегия управления «*Российские акции*» *СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ* (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)	
Цель инвестирования	Участие в росте российского рынка акций.
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления (условие о возрасте не применимо для юридических лиц)	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления (данные требования не	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.

применимы для юридических лиц)	
Инвестиционная стратегия	Стратегия портфеля предполагает активное управление, базирующееся на принципах долгосрочного инвестирования, диверсификации и эффективного риск-менеджмента. Инвестирование осуществляется преимущественно в недооцененные акции «первого» эшелона и наиболее перспективные акции «второго» эшелона с высоким потенциалом роста в долгосрочной перспективе. Основной доход портфеля обеспечивает прирост курсовой стоимости акций российских компаний, а также полученные дивиденды.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	от 1 000 000,00 рублей (возможно только для клиентов, оформивших данную Стратегию управления до 01.01.2025 и имеющих активы в ней)
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА. Активы из Стратегии управления могут быть частично выведены из Доверительного управления, при этом стоимость Активов в Стратегии управления ***"Российские акции"*** после исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов должна составлять не менее размера Первоначального взноса в размере **1 000 000** рублей.
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение».
Принципы формирования состава и структуры Активов	Акции компаний, осуществляющих значительную часть своей деятельности в России и СНГ, денежные средства. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Срок действия Стратегии управления	рекомендуемый срок инвестирования – от 3 лет
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентом которых является контролирующее лицо Доверительного управляющего - Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов

	интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

13. Стратегия управления "ЗащитнаяАкции"	
Цель инвестирования	Обеспечение защиты капитала за счёт инвестирования средств в облигации, в том числе облигации АО «БМ-Банк», и прироста стоимости активов за счет вложения средств в инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в акции российских и/или иностранных эмитентов. Защита Капитала обеспечивается приобретением в портфель консервативных инструментов.
Инвестиционный профиль	2-й Краткосрочный или 2-й Среднесрочный или 2-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия ориентирована на получение дохода за счет инвестирования средств в облигации и роста инвестиционной части стратегии при условии 100% защиты капитала. Основная часть средств инвестируется в облигации, номинированные в рублях (защитная часть). Остальные средства (инвестиционная часть) инвестируется в инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в акции российских и/или иностранных эмитентов. Итоговый финансовый результат по стратегии зависит от доходности инвестирования защитной части (облигации) и динамики инвестиционной части. Финансовые инструменты, составляющие инвестиционную часть Стратегии управления, указывается клиентом в уведомлении о распределении активов при оформлении стратегии управления в графе «Базовый Актив». Защита инвестированного Клиентом капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления, при условии исполнения обязательств эмитентами облигаций, а также обязательств контрагента по сделкам, совершенным Доверительным управляющим в рамках Договора доверительного управления, осуществления полных расчетов контрагентов с Доверительным управляющим. При этом сумма инвестированного Клиентом капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления будут уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, а также на налог на доходы физических лиц.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Срок действия Стратегии управления	Устанавливается в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления при передаче активов в управление. В случае, если в состав инвестиционной стратегии включены ценные бумаги, по которым Доверительный управляющий не имеет возможности совершить сделки по их продаже по независящим от него причинам, срок действия стратегии продлевается до момента снятия ограничений и полного перевода денежных средств из стратегии.
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору. Дополнительным риском по Стратегии управления является риск утраты Активов или их части в результате досрочной (до истечения Срока действия Стратегии управления) реализации

	Активов и последующего вывода Активов из Доверительного управления на основании поданного Учредителем управления Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления до истечения Срока действия Стратегии управления с указанием информации о выводе Активов «в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии управления».
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Перераспределение Активов из Стратегии управления	В случае, если Учредителем управления не подано Уведомление о распределении активов Доверительному управляющему до истечения Срока действия Стратегии управления Активы из Стратегии управления могут быть переведены (перераспределены) в полном объеме в Стратегию управления "**Пролонгируемая**" по окончании Срока действия Стратегии управления при условии обеспечения Доверительным управляющим полной или частичной защиты инвестированного Клиентом капитала согласно выбранному уровню защиты и указанному Клиентом в Уведомлении о распределении активов. При этом Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующей Стратегии управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегии управления. Указанный перевод осуществляется при условии соблюдения Доверительным управляющим требований по обеспечению защиты инвестированного Клиентом капитала в соответствии с выбранным уровнем защиты.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - , АО «БМ-Банк», как правопреемник ПАО Банк "ФК Открытие", Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления

	конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

14. Стратегия управления «Валютный сбалансированный» СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)	
Стратегия управления «Валютный сбалансированный» была предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютный сбалансированный» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Принципы формирования состава и структуры Активов	Активы инвестируются в инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, Инвестиционная которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов. При этом формирование состава Активов происходит с

	учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии. Активы данной Стратегии управления могут составлять инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, полученные, в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и «Решением Совета директоров Банка России от 10.02.2023г., в результате выделения активов заблокированного фонда в дополнительно формируемый закрытый паевой инвестиционный фонд либо в результате изменения типа заблокированного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

15. Стратегия управления «Валютные акции» СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)	
Стратегия управления «Валютные акции» была предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютные акции» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов на длительном горизонте инвестирования за счет вложения средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, активы которых составляют преимущественно акции иностранных инновационных компаний.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться	от 18 лет

данная Стратегия управления	
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, активы которых составляют преимущественно акции иностранных инновационных компаний.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Принципы формирования состава и структуры Активов	Активы инвестируются в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, Инвестиционная которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии. Активы данной Стратегии управления могут составлять инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, полученные, в соответствии с Федеральным законом от 14.07.2022 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и «Решением Совета директоров Банка России от 10.02.2023г., в результате выделения активов заблокированного фонда в дополнительно формируемый закрытый паевой инвестиционный фонд либо в результате изменения типа заблокированного фонда на закрытый паевой инвестиционный фонд.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком

	ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

16. Стратегия управления «Всепогодная» СТАНДАРТНАЯ СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ (определена в качестве стандартной по основаниям, действовавшим до 01.01.2025 и после указанной даты сведения об указанной стратегии приведены исключительно для сведения Учредителей управления, которые выбрали данную стратегию в рамках заключенного с ними до 01.01.2025 Договора)	
Цель инвестирования	Получение стабильного дохода в размере, превышающем ставки по депозитам, при инвестировании средств на длительном временном горизонте.
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Прирост стоимости активов происходит в результате инвестирования средств в инвестиционные паи открытых/биржевых/закрытых паевых инвестиционных фондов (правилами доверительного управления которых не предусмотрено, что их инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов), инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции/ облигации/ физическое золото/ инструменты денежного рынка (как минимум один из перечисленных классов активов).
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	от 5 000,00 рублей (возможно только для клиентов, оформивших данную Стратегию управления до 01.01.2025 и имеющих активы в ней)
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи

	паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Принципы формирования состава и структуры Активов	Активы инвестируются в инвестиционные паи открытого/биржевого/закрытого паевого инвестиционного фонда (правилами доверительного управления которых не предусмотрено, что их инвестиционные паи предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов), инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции/облигации/физическое золото/инструменты денежного рынка. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии. Состав и структура активов определяются на основе эксперт-ного мнения управляющих и основываются на текущей рыноч-ной конъюнктуре, соотношении риска к доходности активов, уровне ликвидности ценных бумаг.
Срок действия Стратегии управления	рекомендуемый срок инвестирования - от 3 лет
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

17. Стратегия управления "ЗащитнаяАкцииПлюс"	
Цель инвестирования	Стратегия направлена на инвестирование активов в облигации российских эмитентов и инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых упредусматривает вложение в акции российских и/или иностранных эмитентов.
Инвестиционный профиль	3-й Краткосрочный, или 3-й Среднесрочный, или 3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия ориентирована на получение дохода за счет инвестирования средств в облигации и роста инвестиционной части стратегии. Часть средств инвестируется в облигации, номинированные в рублях. Остальные средства инвестируется в инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в акции российских и/или иностранных эмитентов. Итоговый финансовый результат по стратегии зависит от доходности инвестирования облигаций и динамики инвестиционных паев, открытых паевых инвестиционных, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в акции российских и/или иностранных эмитентов. Наименование паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого будут приобретаться клиенту в рамках стратегии управления, указывается клиентом в уведомлении о распределении активов при оформлении стратегии управления в графе «Базовый Актив». Сумма инвестированного Клиентом капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления будут уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, а также на налог на доходы физических лиц.
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Срок действия Стратегии управления	Устанавливается в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления при передаче активов в управление. В случае, если в состав инвестиционной стратегии включены ценные бумаги, по которым Доверительный управляющий не имеет возможности совершить сделки по их продаже по независящим от него причинам, срок действия стратегии продлевается до момента снятия ограничений и полного перевода денежных средств из стратегии.
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору. Дополнительным риском по Стратегии управления является риск убытков из-за досрочной (до истечения Срока действия Стратегии управления) реализации Активов и последующего вывода Активов из Доверительного управления на основании поданного Учредителем управления Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления до истечения Срока действия Стратегии управления с указанием информации о выводе Активов «в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии управления».
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения указан в Приложении №3 к Договору.
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	НЕТ
Перераспределение Активов из Стратегии управления	В случае, если Учредителем управления не подано Уведомление о распределении активов Доверительному управляющему до

	истечения Срока действия Стратегии управления Активы из Стратегии управления в полном объеме могут быть переведены (перераспределены) по окончании Срока действия Стратегии управления в Стратегию управления "**Пролонгируемая**" при условии обеспечения Доверительным управляющим полной или частичной защиты инвестированного Клиентом капитала согласно выбранному уровню защиты и указанному Клиентом в Уведомлении о распределении активов. При этом Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный перевод (перераспределение) Активов из действующей Стратегии управления в Стратегию управления "Пролонгируемая" — полностью или частично — до даты окончания Срока действия Стратегии управления. Указанный перевод осуществляется при условии соблюдения Доверительным управляющим требований по обеспечению защиты инвестированного Клиентом капитала в соответствии с выбранным уровнем защиты.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

18. Стратегия управления «Золото Плюс»	
Стратегия управления «Золото Плюс» предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Золото» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов на длительном горизонте инвестирования за счет вложения средств в акции (паи) инвестиционных фондов, в частности в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, структура активов которых предполагает инвестирование в акции (паи) инвестиционных фондов, структура активов которых представлена физическим золотом в слитках и, время от времени, денежными средствами, а также непосредственно в акции компаний преимущественно золотодобывающей отрасли и депозитарные расписки на них.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный

Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	В рамках стратегии управления средства инвестируются в инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, инвестиционная стратегия которых предполагает вложения в акции биржевого фонда (ETF) SPDR Gold Shares, который содержит физические золотые слитки. Небольшая часть активов фонда может размещаться в акции золотодобывающих компаний и депозитарные расписки на них.
Первоначальный взнос	В размере активов, переданных Учредителем управления из Стратегии управления «Золото» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением № 3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может сохранять в доверительном управлении ранее приобретенные инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, права и обязанности по договору доверительного

	управления паевым инвестиционным фондом которых переданы ООО УК «ОТКРЫТИЕ» от иной управляющей компании. Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

19. Стратегия управления «Валютные акции Плюс»	
Стратегия управления «Валютные акции Плюс» предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютные акции» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов на длительном горизонте инвестирования за счет вложения средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, активы которых составляют преимущественно акции иностранных инновационных компаний.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов п, активы которых составляют преимущественно акции иностранных инновационных компаний.
Первоначальный взнос	В размере активов, переданных Учредителем управления из Стратегии управления «Валютные акции» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых

	активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

20. Стратегия управления «Валютный сбалансированный Плюс»	
Стратегия управления «Валютный сбалансированный Плюс» предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютный сбалансированный» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.

Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложения в акции и облигации различных эмитентов, а также в акции (паи) иностранных инвестиционных фондов.
Первоначальный взнос	В размере активов, переданных Учредителем управления из Стратегии управления «Валютный сбалансированный» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.
Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие

	обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

21. Стратегия управления «Валютные облигации Плюс»	
Стратегия управления «Валютные облигации Плюс» была предназначена для перевода активов из Стратегии управления «Валютные облигации» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)	
Цель инвестирования	Получение среднесрочного прироста стоимости активов за счет инвестирования средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в облигации различных эмитентов, в том числе, в суверенные облигации и долговые обязательства компаний стран ОЭСР и БРИКС, номинированные в иностранной валюте.
Инвестиционный профиль	2-й Долгосрочный
Инвестиционный горизонт	5 лет
Предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	от 18 лет
Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная Стратегия управления	Ежемесячный доход равен или более 25 тыс. руб. Примерные среднемесячные доходы за последние 12 месяцев превышают среднемесячные расходы за последние 12 месяцев.
Инвестиционная стратегия	Инвестирование средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, инвестиционная декларация которых предусматривает вложение в обязательства российских эмитентов, в суверенные облигации и долговые обязательства компаний стран ОЭСР и БРИКС, номинированные в иностранной валюте, которые более волатильны, нежели рублёвые облигации, но могут обеспечить более высокую доходность, чем долларовые депозиты в банках.
Первоначальный взнос	В размере активов, переданных Учредителем управления из Стратегии управления «Валютные облигации» Договора доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счёта (ИИС)
Дополнительный взнос	Не предусмотрен
Риски, связанные со Стратегией управления	Описание рисков, связанных со Стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением	Вознаграждение управляющего определяется в соответствии с Приложением №3 к Договору
Информация о расходах, связанных с Доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1. раздела 9 Договора «Необходимые расходы и налогообложение». Учредитель управления несет косвенные расходы, связанные с инвестированием средств в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном соответствующими правилами доверительного управления паевым инвестиционным фондом, как определенный процент среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. Правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом публикуются на сайте управляющей компании такого фонда.

Срок действия Стратегии управления	Не предусмотрен
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ
Возможность частичного вывода активов из Стратегии управления	ДА
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского счета с Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства в рублях на расчетных счетах, открытых в Банке ВТБ (ПАО), являющимся контролирующим лицом ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

Общий порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего

1. Настоящее Приложение устанавливает размер вознаграждения Доверительного управляющего, порядок расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с Договором, заключенным Учредителем управления с Доверительным управляющим по Стратегиям управления, указанным в Приложении №2 к настоящему Договору.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из: **Платы за управление (MF); Премии за успех (SF)**; Дополнительного вознаграждения (AF) в случае невозможности возврата Активов Учредителю управления после даты расторжения Договора в связи с отсутствием действительных (актуальных) платёжных реквизитов последнего; комиссии (ADF) за вывод Активов/части Активов до истечения срока, определённого для стратегии управления, со дня поступления каждого взноса на Счет Доверительного управляющего.
2.1. Плата за управление (MF) по **Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», а также по Стратегии управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным с 01.07.2019г.,** начисляется и удерживается исключительно в случае приобретения финансовых инструментов (объектов инвестирования), согласно указанным Стратегиям управления, в состав Активов Учредителя управления и является расходом Учредителя управления, непосредственно связанным с приобретаемым Активом. В случае досрочного вывода Клиентом активов из управления из указанных в данном пункте Стратегий управления, либо досрочного отзыва опционного контракта, либо досрочного исполнения производного финансового инструмента перерасчет и возврат части удержанной Платы за управление (MF) не производится.

3. Стоимости чистых Активов (NAV) определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов, установленной Внутренним документом Доверительного управляющего.

4. С целью расчета Платы за управление (MF) стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется до начисления кредиторской задолженности по оплате вознаграждения Доверительного управляющего и кредиторской задолженности по оплате налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ). С целью расчета Премии за успех (SF) стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Платы за управление (MF) и до начисления кредиторской задолженности по оплате НДФЛ. Комиссии за вывод (ADF) определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Платы за управление (MF), Премии за успех (SF) и до начисления кредиторской задолженности по оплате НДФЛ.

5. В случае, если Доверительный управляющий осуществляет вывод Активов Учредителя управления в виде ценных бумаг, то оценочная стоимость таких ценных бумаг фиксируется в Акте приема-передачи Активов.
Оценочная стоимость Активов при вводе и выводе Активов, при расчете вознаграждения Доверительного управляющего фиксируется в отчетности Доверительного управляющего.

6. Плата за управление (MF)

6.1. Плата за управление (MF) рассчитывается по **Стратегиям управления "Фундаментальная", "Стабильная", «Сбалансированная RUB», «Российские акции»** по следующей формуле:

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

MF - размер платы за управление, в рублях;
NAV_i - стоимость чистых активов в день *i*, в рублях;

n – число дней в периоде, за который производится расчет платы за управление (MF);
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен в **Таблице №1 настоящего Приложения для каждой Стратегии управления отдельно;**
T – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится период, за который определяется вознаграждение.

6.2. Плата за управление (MF) для Стратегий управления «Всепогодная» рассчитывается по следующей формуле:

MF =Sv * V, где:

MF - размер Платы за управление, в рублях;

Sv - сумма денежных средств, передаваемая в доверительное управление Доверительному управляющему в рублях, принимающая следующее значения:

- Первоначальный взнос, а также Дополнительные взносы в течение/после Периода охлаждения.

V – ставка Платы за управление (*MF)* в %, рассчитывается от суммы первоначально переданных в Доверительное управление денежных средств, а также от суммы дополнительно переданных в Доверительное управление денежных средств в Расчётном периоде и устанавливается в размере:

V= 2% - ставка Платы за управление для Стратегии управления "Всепогодная".

6.3. Плата за управление (MF) по **Стратегии управления "Купонная"** рассчитывается:

6.3.1. по следующей формуле по предоставленным Доверительному управляющему Учредителем управления Уведомлениям о распределении активов до 31.03.2019 года включительно:

$$MF = \frac{\sum_{i}^{k} IVC_i * n_i}{T} \times I$$, где:

MF - размер Платы за управление, в рублях;
IVC_i – сумма i-ого ввода Активов в доверительное управление Учредителем управления по Договору в доверительное управление Учредителем управления по Договору в Стратегию управления "Купонная", в рублях;
n_i – количество дней, прошедших с даты i-ой операции ввода Активов в расчётном периоде или с даты начала расчётного периода по текущую расчётную дату включительно;
k - количество операций вводов Активов;
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен в **Таблице №1 настоящего Приложения по Стратегии управления "Купонная";**
T – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится период, за который определяется вознаграждение;

6.3.2. по следующей формуле по предоставленным Доверительному управляющему Учредителем управления Уведомлениям о распределении активов с 01.04.2019 года до 30.06.2019 г. включительно:

$$MF = \frac{\sum_{i}^{k} IVC_i * n_i}{T} \times I$$, где:

MF - размер Платы за управление, в рублях;
IVC_i – сумма i-ого ввода Активов в доверительное управление Учредителем управления по Договору в Стратегию управления "Купонная", в рублях;

n_i – количество дней, прошедших с даты совершения операции по приобретению производного финансового инструмента в Активы Учредителя управления, распределенные в Стратегию управления "Купонная" по конец расчётного периода или с даты начала расчётного периода по текущую расчётную дату включительно в случае приобретения производного финансового инструмента в предыдущих расчётных периодах;
k - количество операций вводов Активов;
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен в **Таблице №1 настоящего Приложения по Стратегии управления "Купонная";**
T – (365 или 366) количество календарных дней в году, к которому относится период, за который определяется вознаграждение;

6.3.3. по следующей формуле по предоставленным Доверительному управляющему Учредителем управления Уведомлениям о распределении активов с 01.07.2019 года:

$$MF = \frac{\sum_{i}^{k} IVC_i * n_i}{T} \times I$$

, где:
MF - размер Платы за управление, в рублях;
IVC_i – сумма i-ого ввода Активов в доверительное управление Учредителем управления по Договору в Стратегию управления "Купонная", в рублях;
n_i – количество дней, с даты совершения операции по приобретению производного финансового инструмента в Активы Учредителя управления, распределенные в Стратегию управления "Купонная" по дату погашения данного производного финансового инструмента, указанную в его наименовании, включительно;
k - количество операций вводов Активов;
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен в **Таблице №1 настоящего Приложения по Стратегии управления "Купонная";**
T – 365 дней в году.

6.4. Плата за управление (MF) по **Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «Облигационная» в случае, если Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленное при передаче Активов в управление, не предусматривает продление срока действия Стратегии управления «Облигационная»*,** является расходом Учредителя управления, непосредственно связанным с приобретаемым финансовым инструментом в состав Активов Учредителя управления и рассчитывается по следующей формуле:

$$MF = \frac{\sum_{i}^{k} IVC_i * n}{T} \times I$$, где:

MF - размер Платы за управление, в рублях;
IVC_i – сумма i-ого ввода Активов в доверительное управление Учредителем управления по Договору в Стратегию управления «ЗащитнаяПлюс», в Стратегию управления «Облигационная», Стратегию управления «ЗащитнаяАкции», Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», предназначенного для приобретения финансового инструмента согласно Стратегии управления, в рублях;
n – количество дней, с даты совершения операции по приобретению производного финансового инструмента либо ценных бумаг согласно Стратегии управления в Активы Учредителя управления, в Стратегию управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегию управления «Облигационная», Стратегию управления «ЗащитнаяАкции», Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», по дату погашения, соответственно, производного финансового инструмента, указанную в его наименовании, либо облигации, условиями выпуска которых предусмотрена выплата дополнительного дохода, указанную

в её эмиссионных документах, включительно, либо по дату окончания срока действия Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс»;
k - количество операций по зачислению денежных средств Учредителя управления за период с даты первого зачисления денежных средств, распределенных в Стратегию управления «ЗащитнаяПлюс», в Стратегию управления «ЗащитнаяАкции», в Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», в Стратегию управления «Облигационная» по дату приобретения производного финансового инструмента либо облигаций, условиями выпуска которых предусмотрена выплата дополнительного дохода, включительно, либо Активов в соответствии со Стратегией управления «ЗащитнаяАкции», Стратегией управления «ЗащитнаяАкцииПлюс»;
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен в Таблице №1 настоящего Приложения по Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «Облигационная»*.

T - 365 дней в году.

* Плата за управление (MF) по Стратегии управления «Облигационная», в случае, если Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленное при передаче Активов в управление, предусматривает продление срока действия Стратегии управления «Облигационная», рассчитывается по следующей формуле:

$$MF = (\sum_i^k IVC_i) * 5 * I$$, где

MF - размер платы за управление, в рублях;
IVC_i – сумма i-ого ввода Активов в доверительное управление Учредителем управления по Договору в Стратегию управления, в рублях;
k - количество операций вводов Активов до даты сделки по покупке облигации;
I = 1% – ставка Платы за управление (в %).
Плата за управление (MF) по Стратегии управления «Облигационная» в случае продления Стратегии управления «Облигационная» на срок, указанный в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленном при передаче Активов в управление, устанавливается в размере 99,00 (девяносто девять) рублей за каждый полный и неполный календарный год, начиная с года, следующего за годом продления срока действия Стратегии управления «Облигационная».

6.5. Плата за управление (MF) начисляется:
- ежеквартально, за исключением Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «Всепогодная», а также за исключением Стратегии управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным с 01.07.2019 г;
- на дату совершения операции по приобретению финансового инструмента или ценных бумаг по Договору согласно Стратегии управления в Активы Учредителя управления, распределенные в Стратегию управления «Облигационная», в Стратегию управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным с 01.07.2019 г., в Стратегию управления «ЗащитнаяПлюс», в Стратегию управления «ЗащитнаяАкции»; в Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс»;
- по Стратегии управления «Всепогодная» - на дату/после даты передачи Активов Учредителем управления в указанные стратегии управления;
- по Стратегии управления «Облигационная» после пролонгации, в случае, если Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленное при передаче Активов в управление, предусматривает продление срока действия Стратегии управления «Облигационная» - ежегодно, на первый рабочий день каждого года, следующего за годом продления срока действия Стратегии управления «Облигационная»;
- на дату, предшествующую дате полного вывода Активов из Стратегии управления/Договора;
- на дату, предшествующую дате окончания срока действия Стратегии управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным до 30.06.2019г. включительно.

6.5.1. В случае смерти Учредителя управления Плата за управление (MF) рассчитывается Доверительным управляющим на дату, предшествующую дате, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления (за исключением Стратегии управления "Купонная",

Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс»), и начисляется не ранее даты, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

6.6. Плата за управление (MF) удерживается Доверительным управляющим:
- ежеквартально, в течение квартала, следующего за датой начисления (окончания расчётного периода), за исключением Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс, Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции», а также за исключением Стратегии управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным с 01.07.2019г.;

- в дату полного вывода Активов из Стратегии управления/Договора;

- не позднее квартала, следующего за кварталом, в котором было начисление вознаграждения на дату окончания срока действия Стратегии управления «Купонная» по Уведомлениям о распределении, поданным до 30.06.2019г. включительно;
- не позднее завершения календарного квартала, следующего за календарным кварталом, в котором «купонная» выплата поступила Доверительному управляющему по Договору в Активы Учредителя управления, распределенные в Стратегию управления "Купонная", по Уведомлениям о распределении, поданным до 30.06.2019г. включительно;
- не позднее квартала, следующего за кварталом, в котором было начислено вознаграждение по Стратегии управления «Облигационная» в случае продления срока Стратегии управления «Облигационная»;
- не позднее завершения календарного квартала, следующего за календарным кварталом, в котором была совершена операция по приобретению финансового инструмента или ценных бумаг согласно Стратегии управления в Активы Учредителя управления, распределенные Стратегию управления «Облигационная», Стратегию управления «ЗащитнаяАкции», Стратегию управления «Всепогодная», Стратегию управления «ЗащитнаяПлюс, Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», в Стратегию управления "Купонная" по Уведомлениям о распределении, поданным с 01.07.2019.

Плата за управление (MF) по Стратегиям управления «Валютные акции», «Валютные облигации», «Валютный сбалансированный», «Золото», «Валютные акции Плюс», «Валютные облигации Плюс», «Валютный сбалансированный Плюс», «Золото Плюс», предусматривающих исключительно перевод активов в настоящий Договор из соответствующих стратегий Договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счёта (стандартная форма) Доверительного управляющего, рассчитана и удержана в размере, порядке и сроки, определённые указанным Договором доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счёта.

В случае невозможности удержать Плату за управление (MF) за указанные периоды и/или на указанные даты Доверительный управляющий удерживает Плату за управление (MF) **при поступлении денежных средств на Счет Доверительного управляющего**. При этом, Плата за управление (MF) может удерживаться частями в пределах размеров, определяемых согласно условий настоящего Приложения.

7. Премия за успех (SF) рассчитывается по формуле:

***SF*=max((NAV_2 - *HWM)* R;0), где*:**

NAV_2 (в рублях) - стоимость чистых активов на конец расчётного периода;

R – ставка Премии за успех, в % (в процентах), размер которой установлен в **Таблице №1 настоящего Приложения для соответствующих Стратегий управления:**

***HWM* - рассчитывается по следующей формуле:**

$$HWM = NAV_{last} - SF_m - \sum_{q=1}^{k} AO_q + \sum_{p=1}^{n} AI_p$$, где:

NAV_{last} - последнее значение NAV_2 за предыдущие расчётные периоды, за которые начислялась ненулевая сумма Премии за успех, в рублях.
В случае если ненулевая Премия за успех ни разу не начислялась за предыдущие расчётные периоды по указанной в настоящем пункте формуле расчёта Премии за успех, за NAV_{last} принимается объем первоначального ввода (сумма Первоначального взноса) Активов в Доверительное управление.
В случае начала применения расчёта Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле по Стратегиям управления, в которых Премия за успех ранее рассчитывалась по иной формуле, объёмом первоначального ввода (сумма Первоначального взноса) Активов в Доверительное управление признаётся Стоимость чистых активов на начало первого расчётного периода Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле, в рублях;
SF_m – последняя начисленная ненулевая сумма Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле за предыдущие расчётные периоды, в рублях;
AO_q – Объем q-го досрочного вывода Активов из Доверительного управления за период с даты расчета NAV_{last} по конец текущего расчётного периода, в рублях;
AI_p – Объем p-го дополнительного ввода (сумма Дополнительного взноса) Активов в Доверительное управление за период с даты расчета NAV_{last} по конец текущего расчётного периода, в рублях.

Началом Расчетного периода для расчета Премии за успех (SF) могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:
- дата начала действия Договора;
- дата поступления Первоначального взноса на Счет Доверительного управляющего соответствующей Стратегии управления;
- дата начала календарного года;
- 16 декабря предыдущего календарного года (для Стратегии управления «Пролонгируемая»);
- дата вывода части Активов в случае, если был расчёт вознаграждения до этой даты;
- дата начала применения расчета Премии за успех (SF) по Стратегии управления «Пролонгируемая»: 01.04.2019 года.

Окончанием Расчетного периода для расчета Премии за успех (SF) могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:
- дата конца календарного года (за исключением Стратегии управления «Пролонгируемая»);
- 15 декабря текущего календарного года для Стратегии управления «Пролонгируемая»;
- дата, предшествующая дате вывода Активов;
- дата, предшествующая дате расторжения (прекращения) Договора, либо дата (за исключением Стратегии управления «Пролонгируемая»), когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

Премия за успех (SF) рассчитывается и удерживается в рублях. Для Стратегии управления «Пролонгируемая» в случае ввода активов в стратегию в Долларах США (USD) Премия за успех (SF) рассчитывается в Долларах США (USD), т.е. все значения показателей, используемых в формуле расчета Премии за успех (SF), указанные выше, используются в Долларах США (USD). В таком случае Премия за успех (SF) начисляется в рублях по курсу Банка России на дату окончания Расчетного периода и удерживается в рублях.
Премия за успех рассчитывается и начисляется на дату окончания Расчетного периода. Премия за успех удерживается не позднее завершения календарного квартала, следующего за окончанием Расчётного периода.
Для Стратегии управления «Пролонгируемая» выплата Премии за успех (SF) осуществляется в период с 16 декабря по 31 декабря текущего календарного года включительно.

8. В случае отсутствия денежных средств на банковском счете Доверительного управляющего, открытом для обособленного учета денежных средств Учредителей управления в размере, необходимом для удержания вознаграждения Доверительного управляющего, Доверительный управляющий вправе удерживать указанные суммы при

поступлении денежных средств в достаточном размере на указанный счет Доверительного управляющего. При этом, вознаграждение Доверительного управляющего может удерживаться частями в пределах размеров, определяемых согласно условий настоящего Приложения.

В случае вывода части Активов Учредителем управления Доверительный управляющий оставляет за собой право рассчитать и удержать Плату за управление (MF) и Премию за успех (SF), рассчитанные на день вывода части Активов.

9. Доверительный управляющий не взимает вознаграждение за период, следующий за днем, предшествующим дате, когда ему стало известно о смерти Учредителя управления, за исключением Стратегии управления «Облигационная», Стратегии управления «ЗащитнаяАкции» и Стратегии управления "Купонная", Стратегии управления «ЗащитнаяПлюс**,** Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», Стратегии управления «Пролонгируемая», Стратегии управления «Всепогодная».

10. Дополнительное вознаграждение (AF) Доверительного управляющего рассчитывается и удерживается в случае, если после прекращения Договора (после вывода Активов на основании поданного Учредителем управления «Уведомления о распределении активов в рамках доверительного управления») у Доверительного управляющего имеются Активы Учредителя управления и у Доверительного управляющего отсутствует информация о действительных (актуальных) платёжных реквизитах Учредителя управления, необходимых для возврата (осуществления платежа) Активов последнему.
Дополнительное вознаграждение (AF) рассчитывается и удерживается, начиная с расчета вознаграждения за второй квартал 2020 года.
Дополнительное вознаграждение (AF) рассчитывается и удерживается ежеквартально в течение квартала, следующего за отчетным, в размере 5000 (пять тысяч) рублей, но не более стоимости Активов, имеющихся на счете Учредителя управления.

11. Сумма вознаграждения Доверительного управляющего по Договору включает все налоги по ставкам налогового законодательства Российской Федерации, действующим на момент расчета вознаграждения, если такие налоги применимы к данному виду услуг.

12. Дополнительное вознаграждение в виде комиссии за вывод Активов (ADF) взимается в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления до истечения 365 календарных дней со дня каждого зачисления денежных средств (Активов) на Счет Доверительного управляющего в соответствующую Стратегию управления, за исключением Стратегии управления «ЗащитнаяАкции» и Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», определяется от суммы/части суммы (и срока каждого ввода активов), которая находилась в портфеле Клиента **и рассчитывается по формуле:**

ADF = IVC * k, где:

IVC – стоимость Активов, переданных в доверительное управление Учредителем управления, которые находились в доверительном управлении менее 365 дней до даты вывода Активов/части Активов Доверительным управляющим, в рублях;
k - Коэффициент, размер которого установлен **для каждой Стратегии управления отдельно:**
k =0,02 для Стратегии управления ***"Сбалансированная RUB",*** **Стратегии управления *«Российские акции».***
Учредитель управления принимает на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления **до окончания Срока действия Договора**, возникшие в результате реализации Активов/части Активов Доверительным управляющим до окончания Срока действия Договора.
Дополнительное вознаграждение ADF рассчитывается, начисляется и удерживается Доверительным управляющим в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления до окончания Срока действия Договора по инициативе Учредителя управления в случае если эти Активы/ часть Активов находились в доверительном управлении менее 365 дней. **ADF** рассчитывается и начисляется на дату, предшествующую дате полного вывода Активов/части

Активов. **ADF** удерживается в день полного вывода Активов/части Активов дополнительно к Плате за управление (MF) и Премии за успех (SF).

12.1. Дополнительное вознаграждение в виде комиссии за вывод Активов (ADF) по Стратегии управления «ЗащитнаяАкции» и Стратегии управления «ЗащитнаяАкцииПлюс» взимается в случае полного вывода Активов из Доверительного управления до истечения 365, 730 или более календарных дней, соответственно, со дня первого зачисления денежных средств (Активов) на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления «ЗащитнаяАкции» и в Стратегию управления «ЗащитнаяАкцииПлюс», определяется от суммы денежных средств, переданных в управление, **и рассчитывается по формуле:**

ADF = IVC * k, где:

IVC – стоимость Активов, переданных в доверительное управление Учредителем управления в Стратегию управления, которые находились в доверительном управлении до истечения 365, 730 или более календарных дней до даты вывода Активов Доверительным управляющим, в рублях;

k - Коэффициент, размер которого установлен **отдельно для каждого периода:**

k = 0,03, в случае если Активы выводятся из управления до истечения 365 календарных дней со дня первого зачисления денежных средств на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления;

k = 0,02, в случае если Активы выводятся из управления в период от 366 до истечения 730 календарных дней со дня первого зачисления денежных средств на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления;

k = 0,01, в случае если Активы выводятся из управления после истечения 730 календарных дней со дня первого зачисления денежных средств на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления, но до окончания срока Стратегии управления (до реализации активов стратегии).

Учредитель управления принимает на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае полного вывода Активов из Доверительного управления **до окончания Срока действия Стратегии управления**, возникшие в результате реализации Активов Доверительным управляющим до окончания Срока стратегии управления.

Дополнительное вознаграждение ADF рассчитывается, начисляется и удерживается Доверительным управляющим в случае полного вывода Активов из Доверительного управления до окончания Срока действия Стратегии управления по инициативе Учредителя управления в случае если эти Активы находились в доверительном управлении менее 365, 730 и более дней.

ADF рассчитывается и начисляется на дату, предшествующую дате полного вывода Активов.

ADF удерживается в день полного вывода Активов дополнительно к Плате за управление (MF).

12.2. Дополнительное вознаграждение в виде комиссии за вывод Активов (ADF) по Стратегии управления «Всепогодная» взимается в случае полного вывода/перераспределения Активов из Доверительного управления до истечения 365 или 730 календарных дней, соответственно, со дня каждого зачисления денежных средств (Активов) на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления «Всепогодная», определяется от суммы денежных средств, переданных в управление, **и рассчитывается по формуле:**

ADF = IVC * k, где:

IVC – стоимость Активов, переданных в доверительное управление Учредителем управления в Стратегию управления «Всепогодная», которые находились в доверительном управлении до истечения 365 или 730 календарных дней до даты вывода Активов Доверительным управляющим, в рублях;

k - Коэффициент, размер которого установлен **отдельно для каждого периода:**

k = 0,02, в случае если Активы выводятся из управления до истечения 365 календарных дней со дня каждого зачисления денежных средств на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления «Всепогодная»;

k = 0,01, в случае если Активы выводятся из управления до истечения 730 календарных дней со дня каждого зачисления денежных средств на Счет Доверительного управляющего в Стратегию управления «Всепогодная».

Учредитель управления принимает на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае полного вывода Активов из Доверительного управления **до истечения сроков, указанных в настоящем пункте**, возникшие в результате реализации Активов Доверительным.

Дополнительное вознаграждение ADF рассчитывается, начисляется и удерживается Доверительным управляющим в случае полного вывода Активов из Доверительного управления по

Стратегии управления «Всепогодная» по инициативе Учредителя управления в случае если эти Активы находились в доверительном управлении менее 365 или 730 календарных дней.
ADF рассчитывается и начисляется на дату, предшествующую дате полного вывода Активов.
ADF удерживается в день полного вывода Активов дополнительно к Плате за управление (MF).

13. Таблица №1 Приложения №3 к Договору

"Информация о ставках вознаграждения Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением"

Ставка вознаграждения	**Размер ставки вознаграждения по Стратегиям управления**								
	"Фундаментальная"	**"Стабильная"**	**«Купонная»**	**«ЗащитнаяАкции» «ЗащитнаяАкцииПлюс»**	**"Пролонгируемая"**	**«ЗащитнаяПлюс»**	**«Всепогодная»**	**"Российские акции"**	**«Сбалансированная RUB»**
I / V – ставка Платы за управление, используемая для расчета Платы за управление (MF) либо фиксированная ставка в руб.	**I = 2%**	**I = 1%**	**I = 0,5%**	**I = 1,5%**	-	**I = 2%**	**V= 2%**	**I = 3,5%**	**I = 2,5%**
R – ставка премии за успех, используемая для расчета Платы за успех (SF)	**R = 20%**	**R = 10%**	**-**	**-**	**R = 50%**	**-**	**-**	**-**	**-**
k – коэффициент для расчета комиссии за вывод (ADF)	**-**	**-**	**-**	k= 0,03 (до 365 дн.)/ 0,02 (от 366 дн. до730 дн.)/0,01 (от 731 дн. до даты исполнения)	-	**-**	k= 0,02 (⩽365 дн.)/ 0,01 (⩽730 дн.)	**k= 0,02**	**k= 0,02**
Учредитель управления несет косвенные расходы в связи с инвестированием средств в стратегии управления, инвестиционной декларацией которых предусмотрено размещение активов в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым, в частности, относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. ООО УК «ОТКРЫТИЕ», осуществляя доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, получает вознаграждение управляющей компании, размер которого определён правилами доверительного управления соответствующих паевых инвестиционных фондов. Правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами под управлением Доверительного управляющего, опубликованы на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по адресу: http://www.open-am.ru.									

* Плата за управление (MF) по Стратегии управления «Облигационная» в случае продления срока действия Стратегии управления «Облигационная» на срок, указанный в Уведомлении о распределении активов в рамках доверительного управления, оформленном при передаче Активов в управление, устанавливается в размере 99,00 (девяносто девять) рублей за календарный год, начиная с года, следующего за годом продления срока действия Стратегии управления «Облигационная».

ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

1. ***Основные правила и способы направления Сообщений (любое обращение, уведомление, в том числе Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, заявление, в том числе Заявление о присоединении, отчетность Доверительного управляющего)***

1.1. Направление любых Сообщений Учредителя управления Доверительному управляющему осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- Осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим Приложением и(или) способами и с учетом особенностей, предусмотренных Приложением №12 Договора;
- Осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном Договором;
- Сообщения Доверительному управляющему могут направляться только по адресам (реквизитам), предусмотренным Договором (приложениями к нему);
- Сообщения должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации Учредителя управления и надлежащего исполнения Уведомления о распределении активов. В противном случае Доверительный управляющий вправе не принимать Сообщения к исполнению, если Учредитель управления не подтвердил факт передачи Сообщения и его содержание дополнительно, а равно в случае нарушения Учредителем управления условий, предъявляемых к Сообщению условиями Договора (приложений к нему);
- Сообщения Учредителя управления должны быть оформлены по установленным Доверительным управляющим для таких Сообщений формам, являющимся приложением к Договору.

1.2. Направление Учредителем управления таких Сообщений, как обращения (в том числе направление вопросов, связанных с профессиональной деятельностью Доверительного управляющего) может осуществляться любым из указанных способов:

- посредством сервиса «Личный кабинет», расположенного по адресу: https://clients.open-am.ru/;
- посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресу места нахождения Доверительного управляющего;
- посредством передачи письменного обращения Агенту;
- посредством направления обращения на адрес электронной почты Доверительного управляющего help@open-am.ru;
- посредством направления обращения через форму подачи обращений на сайте Доверительного управляющего, расположенной в разделе «Обратная связь» по ссылке https://www.open-am.ru/ru/feedback/feed/.

1.3. Направление Доверительным управляющим ответов на обращения (в том числе направление ответов на вопросы, связанные с профессиональной деятельностью Доверительного управляющего), поступившие от Учредителей управления, а также направление Учредителю управления уведомлений о регистрации обращения, уведомлений о продлении срока рассмотрения обращений, уведомлений о принятии Доверительным управляющим решения не рассматривать обращения по существу, а также уведомлений о прекращении переписки по обозначенному в обращениях вопросу может осуществляться любым из указанных способов:

- посредством размещения в Личном кабинете Учредителя управления;
- посредством предоставления Учредителю управления в бумажной форме в офисе Доверительного управляющего или Агента;
- посредством направления Учредителю управления в электронном виде на электронный адрес Учредителя управления, указанный в Анкете;
- посредством направления Учредителю управления средствами почтовой связи на адрес фактического места пребывания (жительства) Учредителя управления, указанного в его Анкете.

1.4. Направление Учредителем управления Сообщений по формам Приложений к настоящему Договору, может осуществляться способами, указанными ниже:

Приложение к Договору	Способ направления Доверительному управляющему/Агенту
- Приложение № 5 «Заявление о присоединении» (для физических лиц); - Приложение № 6 «Заявление о присоединении» (для юридических лиц) - Приложение № 7 «Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления»	- Посредством предоставления документов в бумажной форме, подписанной в офисе Доверительного управляющего или Агента; - Посредством предоставления документов в форме Электронных документов, подписанных простой электронной подписью в офисе Доверительного управляющего или Агента; - Посредством Личного кабинета с использованием простой электронной подписи (при наличии технической возможности).
Любые Сообщения, исходящие от Учредителя управления – физического лица, за исключением Доверенности (Приложение № 9а)	- Посредством направления документа, подписанного неквалифицированной электронной подписью Учредителя управления-физического лица на адрес электронной почты Доверительного управляющего при условии соблюдения порядка, предусмотренного Приложением № 12 к Договору.
Приложение № 9а «Доверенность»	- Посредством предоставления документов в бумажной форме, подписанной в офисе Доверительного управляющего или Агента

1.5. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Сообщений за исключением предоставления Сообщений в бумажной форме. Доверительный управляющий вправе не принимать Сообщение, направленное с нарушением установленного выше порядка (способа) направления Сообщения.

1.6. Если Сообщение дублирует ранее направленное тем же способом Сообщение или повторяет Сообщение, направленное иным способом, предусмотренным для отправки такого Сообщения, Учредитель управления обязан во всех случаях указывать в тексте очередного Сообщения, что оно является дубликатом. В случае отсутствия указания Учредителя управления, что какое-либо Сообщение является дублирующим, Доверительный управляющий вправе рассмотреть и исполнить его как новое Сообщение, независимое от ранее полученных Сообщений.

1.7. Если иное не предусмотрено Договором, Доверительный управляющий использует любые способы направления Сообщений, предусмотренные Договором и настоящим Приложением, в каждом конкретном случае возможный способ направления Сообщений Доверительным управляющим определяется требованиями Договора или действующего законодательства Российской Федерации. При этом Учредитель управления соглашается со всеми условиями их использования с учетом ограничений, которые могут быть установлены отдельными положениями Договора.

1.8. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению Сообщений (уведомлений, заявлений, отчетности Доверительного управляющего, иной информации), предусмотренных Договором, считается исполненной после направления соответствующего Сообщения по электронной почте Учредителю управления/его Представителю и/или размещения информации в «**Личном кабинете».** Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению ответов на обращения (заявления, жалобы, претензии), а также уведомлений о регистрации, уведомлений о продлении срока рассмотрения обращений, уведомлений о принятии Доверительным управляющим решения не рассматривать обращение по существу, а также уведомлений о прекращении переписки по обозначенному в обращении вопросу считается исполненной в момент их предоставления, в зависимости от выбранного им способа, предусмотренного пунктом 1.3 настоящего Приложения к Договору.

1.9. Стороны договорились, что Доверительный управляющий вправе в соответствии с пунктом 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации использовать при оформлении Отчета о деятельности Доверительного управляющего факсимильное воспроизведение подписи руководителя Доверительного управляющего (факсимиле руководителя Доверительного управляющего), при этом факсимильная подпись будет иметь такую же силу, что и подлинная подпись руководителя Доверительного управляющего.

1.10. Сообщения должны соответствовать требованиям, предъявляемым к их оформлению и порядку предоставления, установленным Приложениями № 8а, 8б к Договору.

2. *Правила подачи Сообщений посредством направления (вручения) в бумажной форме*

2.1. Под Сообщениями, предоставленными в бумажной форме, понимаются документы на бумажных носителях, собственноручно подписанные Учредителем управления/его представителем или уполномоченным представителем Доверительного управляющего**,** представленные лично Учредителем управления/его представителем Доверительному управляющему или его Агенту.

2.2. Сообщения в бумажной форме передаются уполномоченным работникам Доверительного управляющего/Агентов по реквизитам/адресам, указанным в Договоре и/или на сайте Доверительного управляющего. Сообщения должны доставляться Учредителем управления или его уполномоченным представителем Доверительному управляющему/Агенту лично.

2.3. При передаче Сообщений Учредителем управления/его уполномоченным представителем посредством направления (вручения) Сообщения в бумажной форме лично, Учредитель управления/ уполномоченный представитель Учредителя управления обязан предоставить на обозрение работнику Доверительного управляющего/Агента оригинал документа, удостоверяющего личность. В случае непредоставления оригинала документа, удостоверяющего личность, работник Доверительного управляющего/Агента вправе отказать в принятии Сообщения.

2.4. Доверительный управляющий направляет Сообщения Учредителю управления по адресу, указанному в Анкете.

3. *Правила и особенности направления Сообщений посредством электронной почты*

3.1. При обмене Сообщениями, указанными в п. 1.2 настоящего приложения (за исключением Отчета о деятельности Доверительного управляющего, направляемом в электронном виде), посредством адреса электронной почты передается Сообщение либо сканированный образ такого Сообщения, содержащего собственноручную подпись Учредителя управления/его представителя) или уполномоченного работника Доверительного управляющего, если Договором и/или действующим законодательством установлено требование о таком подписании соответствующего Сообщения.

Стороны признают, что сканированные образы Сообщений, поданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу оригиналов документов, составленных на бумажных носителях, если иное не установлено Договором в отношении какого-либо вида Сообщений.

Сообщения, подписываемые неквалифицированной электронной подписью Учредителя управления-физического лица, должны формироваться и направляться Доверительному управляющему в порядке, предусмотренном Приложением № 12 к Договору.

3.2. Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки Учредителя управления, вызванные, в том числе, неполучением/недополучением Учредителем управления прибыли в связи с исполнением Доверительным управляющим обязательств по настоящему Договору на основании полученного посредством электронной почты фальсифицированного сканированного образа Сообщения.

3.3. Учредитель управления вправе отказаться от получения сообщений на свой электронный адрес. Для отказа от рассылки Учредителю управления необходимо со своего адреса электронной почты, на который приходят сообщения, направить письмо Доверительному управляющему на электронный адрес последнего, указанный в настоящем Договоре.

В случае отказа от рассылки на электронную почту Учредителя управления не будут поступать отчеты Доверительного управляющего, предусмотренные разделом 13 Договора, в том числе отчеты по запросу Учредителя управления.

4. *«Личный кабинет»*

4.1. «Личный кабинет» - информационный сервис в сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу **www.open-am.ru,** доступ к которому осуществляется с использованием специального логина и пароля, и предназначенный для обмена информацией и Электронного документооборота через сеть «Интернет», содержащий совокупность сведений, полученных/имеющихся у Доверительного управляющего, в том числе включая (но, не ограничиваясь) сведения об Активах Учредителя управления, отчетность Доверительного управляющего и иную информацию, размещенную Доверительным управляющим. Безопасность использования сервиса обеспечивается необходимостью авторизации и использованием SSL-протокола для передачи информации.

4.2. Учредитель управления, регистрируясь в Личном кабинете, подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями **Порядка электронного документооборота** (Приложение № 12 к настоящему Договору), подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями признания Сторонами Сообщений в форме Электронных документов, направленных через Личный кабинет с использованием простой

электронной подписи, равнозначными Сообщениям, направленным Доверительному управляющему/Учредителю управления на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Учредителя управления/Доверительного управляющего.

4.3. Использовать Личный кабинет могут Учредители управления - физические и юридические лица.

4.4. Вход в Личный кабинет осуществляется с Сайта Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу: **www.open-am.ru**.

4.5. Учредитель управления самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего логина и пароля, а также полную ответственность за все действия, которые будут совершены Учредителем управления в процессе использования Личного кабинета.

4.6. Учредитель управления обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к паролю для доступа в Личный кабинет, обеспечить его хранение в недоступном для третьих лиц месте.

4.7. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке менять правила использования Личного кабинета в любое время без предварительного уведомления Учредителей управления.

4.8. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке изменять состав раскрываемых сведений и порядок представления информации в Личном кабинете в любое время без предварительного уведомления Учредителей управления.

4.9. Доверительный управляющий оставляет за собой право в любое время улучшать или модифицировать Личный кабинет, расширять или сужать его функционал.

4.10. Доверительный управляющий вправе приостановить, ограничить или прекратить доступ к Личному кабинету, если обнаружит в действиях Учредителя управления признаки нарушения условий Договора или нормативных правовых актов Российской Федерации без объяснения причин таких действий.

4.11. Учредитель управления соглашается на размещение Доверительным управляющим в Личном кабинете информации об Активах Учредителя управления, находящихся под управлением Доверительного управляющего, отчетности и уведомлений, предусмотренных разделом 13 Договора, и иных Сообщений Доверительного управляющего.

4.13. Доверительный управляющий размещает сведения в Личном кабинете, не являющиеся подтверждением прав собственности или иных прав на ценные бумаги и/или иные активы.

4.14. Доверительный управляющий прилагает все разумные усилия для того, чтобы регулярно, по мере поступления, обновлять сведения в Личном кабинете, при этом Доверительный управляющий не гарантирует сроки, полноту и периодичность такого обновления.

4.15. Учредитель управления подтверждает свое полное и безоговорочное согласие на использование информационного сервиса Личный кабинет в целях получения всех предусмотренных заключенными (заключаемыми) с Доверительным управляющим Договорами Сообщений, включая (но, не ограничиваясь): отчетность Доверительного управляющего, сведения об Активах Учредителя управления, находящихся под управлением Доверительного управляющего в соответствии с заключенными договорами, и иной информации, предоставленной Доверительным управляющим Учредителю управления в Личном кабинете.

4.16. Учредитель управления подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об Активах Учредителя управления, находящихся в доверительном управлении у Доверительного управляющего/передаваемых в доверительное управление в соответствии с заключенными/заключаемыми договорами, в сети Интернет.

4.17. Учредитель управления соглашается с тем, что ни при каких условиях Доверительный управляющий не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации об Активах Учредителя управления, ставшее возможным в результате размещения данной информации в Личном кабинете.

4.18. Учредитель управления не вправе отказаться от использования Личного кабинета Доверительного управляющего.

4.19. Учредитель управления несет ответственность за все действия, произведенные через Личный кабинет.

5. *Правила и особенности направления Сообщений Доверительным управляющим в форме электронного документа с использованием простой электронной подписи посредством электронной почты и Личного кабинета*

5.1. Доверительный управляющий направляет Учредителю управления Сообщения в форме Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью Доверительного управляющего.

5.2. Сообщение в форме Электронного документа является надлежащим образом оформленным и подписанным Простой электронной подписью Доверительного управляющего, если оно:

- направлено с адреса электронной почты: **signed@open-am.ru или help@open-am.ru;**

и/или

- размещено Доверительным управляющим в Личном кабинете с включением специальной пометки «Подписано ПЭП ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Генеральный директор _____» (далее - «отметка ПЭП»);

и/или

- направлено с адреса электронной почты: **signed@open-am.ru или help@open-am.ru** и содержит в себе файл(-ы) содержащий(-ие) в себе отметку ПЭП.

5.3. Стороны признают, что направление Доверительным управляющим Сообщений в форме Электронного документа с адреса электронной почты **signed@open-am.ru или help@open-am.ru, в том числе направление с указанных адресов электронной почты Сообщений, содержащих в себе файлы с включенной отметкой ПЭП, и/или размещение в Личном кабинете с отметкой ПЭП подтверждает факт формирования** Простой электронной подписи Доверительным управляющим.

Доверительный управляющий вправе направлять на адрес электронной почты Учредителя управления, указанный в Анкете, Сообщения в форме Электронного документа, подписанного Простой электронной подписью, только с указанных в настоящем пункте адресов электронной почты и/или размещать в Личном кабинете с отметкой ПЭП.

5.4. Стороны признают и соглашаются с тем, что все Сообщения, направленные Доверительным управляющим Учредителю управления в форме Электронных документов, надлежаще оформленные и подписанные Простой электронной подписью, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию Сообщения на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Представителя Доверительного управляющего и оттиска печати.

5.5. Простая электронная подпись Доверительного управляющего заменяет и равнозначна собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и оттиска печати.

5.6. Сообщения, направленные Доверительным управляющим, подписанные Простой электронной подписью, признаются подписанными аналогом собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и равнозначными представленным Учредителю управления на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Представителя Доверительного управляющего и оттиска печати.

5.7. Все Сообщения в форме Электронного документа, направленные Доверительным управляющим, посредством направления с адреса электронной почты Доверительного управляющего **signed@open-am.ru и/или размещения в Личном кабинете с отметкой ПЭП**, и/или отправленные Доверительным управляющим с адреса электронной почты **help@open-am.ru, в том числе Сообщения, включающие в себя файл с отметкой ПЭП и направленные с одного из указанных адресов электронной почты,** являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Доверительного управляющего, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Учредителем управления.

6. Правила и особенности направления Сообщений в форме Электронных документов, подписанных простой электронной подписью в офисе Доверительного управляющего или Агента

Формирование Сообщений в форме Электронных документов осуществляется в офисе Доверительного управляющего/Агента по запросу Учредителя управления.

Сформированные Сообщения в форме Электронных документов должны быть подписаны простой электронной подписью Учредителя управления. Доверенность, составленная в том числе по форме, предусмотренной Приложением № 9а, 9б к Договору, а также Сообщения, указанные в пункте 1.2 настоящего Приложения № 4 к Договору, не могут быть поданы Доверительному управляющему в форме Электронных документов.

Датой и временем приема Сообщения, поданного в офисе Доверительного управляющего/Агента считается дата и время получения Электронного документа Доверительным управляющим.

Доверительным управляющим направляется пакет документов на адрес электронной почты, предоставленный Учредителем управления в Анкете.

Правила использования Учредителем управления Простой электронной подписи установлены Приложением № 12 к Договору «Соглашение об электронном документообороте».

7. Обмен информацией между Сторонами посредством телефонной связи

Обмен информацией между Доверительным управляющим и Учредителем управления осуществляется после проведения Доверительным управляющим установления личности (аутентификация) Клиента путём выявления соответствия названного Клиентом по телефону номера документа, удостоверяющего личность с данными, указанными в Анкете Клиента.

Приложение №5 к Договору

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
(для физического лица)

Сведения о Клиенте:

Ф.И.О. (полностью):

Адрес места жительства (регистрации):

Сведения о документе, удостоверяющем личность:

Вид документа _____ серия _____ номер _____

орган, выдавший документ: _____

дата выдачи _____ код подразделения (при наличии): _____

Настоящим Заявлением Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует

☐ Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (**далее – Договор ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**) со всеми приложениями к нему, условия которого определены **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**;

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что перед его подписанием внимательно ознакомился со следующей нижеуказанной информацией, содержащейся в Декларации о рисках, раскрытой на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ», в том числе, в составе Договора (Приложение №1), и данная информация учтена при принятии решения о заключении Договора:

Описание рисков направлено на раскрытие и предоставление Доверительным управляющим Учредителю управления информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (далее – Договор).

Рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением Договора, в том числе, с передачей имущества в доверительное управление, являются риски, изложенные в соответствующих декларациях: Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (в том числе рисков, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами, рисков, связанных с ипотечными ценными бумагами); Декларации о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами (в том числе риски структурированных продуктов); Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, а также риски, описанные ниже (далее при совместном упоминании – Декларации).

Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящим Учредитель управления подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации о рисках.

Подписывая Договор, Учредитель управления понимает и принимает возможность возникновения убытков в результате доверительного управления.

Подписывая Договор, Учредитель управления осознает, что:

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

- досрочное изъятие имущества и/или его части из доверительного управления может привести к убыткам;

- доходность по Договору не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;

- Доверительный управляющий не гарантирует получения дохода по Договору, достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и(или) в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления.

- подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным

договором доверительного управления), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

1. При осуществлении Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению активами Учредителя управления возможно возникновение конфликта интересов в случаях (источники конфликта интересов):

1) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества, составляющего имущество Клиента, активов, обязанным лицом по которым является Доверительный управляющий (контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

2) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента активов, переданных в пользование Доверительному управляющему (контролирующему или подконтрольному лицу Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

3) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего.

4) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Доверительного управляющего (Ответственного лица) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения.

5) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок с Доверительным управляющим (контролирующим или подконтрольным лицом Доверительного управляющего, Ответственным лицом), за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

6) Использование Доверительным управляющим (Ответственным лицом) в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительного управляющего интересы Клиента.

7) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Доверительным управляющим решения о совершении сделки за счет имущества Клиента (до совершения данной сделки за счет имущества Клиента).

8) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Доверительным управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным Клиентом.

9) Заключение Доверительным управляющим (Ответственными лицами, контролирующими или подконтрольными лицами Доверительного управляющего) договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Доверительным управляющим (Ответственными лицами) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительному управляющему интересы Клиента (за исключением договоров, заключенных Доверительным управляющим в качестве доверительного управляющего имуществом Клиента).

Конфликт интересов так же возможен, когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и

обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов.

Конфликт интересов так же возможен, когда работник, в частности, Ответственное лицо Организации, совмещает свою работу с работой в других организациях (в том числе в случае, когда Организация не является основным местом работы работника), в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы Клиентов.

Контролирующими лицами Доверительного управляющего являются: Акционерное общество «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (ОГРН: 1027739609391).

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что управление активами в соответствии с отдельными Стратегиями управления предусматривает право Доверительного управляющего инвестировать денежные средства учредителя управления в ценные бумаги, выпущенные Банком ВТБ (ПАО) и/или АО «БМ-Банк» (как правопреемником ПАО Банк «ФК Открытие»), производные финансовые инструменты, обязанными лицами по которым являются контролирующие лица Доверительного управляющего.

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с контролирующими лицами Доверительного управляющего: Банк ВТБ (ПАО), АО «БМ-Банк» в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры банковского (депозитного) вклада, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

При этом:

- ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391);

- расчётные счета, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, а также депозитные счета, если они предусмотрены соответствующей Стратегией управления, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с Банком ВТБ (ПАО);

- в целях исполнения Договора, Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено инвестирование денежных средств в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, либо приобретение иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов, Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- брокерские счета и счета депо, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение производных финансовых инструментов, то обязанным лицом по указанным производным финансовым инструментам является АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение структурных облигаций, то обязанным лицом по указанным структурным облигациям является АО «БМ-Банк».

Клиент несет риск реализации конфликта интересов, под которым понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, связанных с наличием у Доверительного управляющего членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Учредителя управления.

Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом

интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления.

С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное».

Доверительный управляющий обеспечивает выполнение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Для целей настоящего пункта под установлением приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов понимаются случаи, когда Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом одного или нескольких Клиентов принимает и(или) исполняет инвестиционные решения в отношении имущества определенного Клиента (Клиентов) в приоритетном порядке перед другими Клиентами со схожими стратегиями управления и(или) инвестиционными декларациями и(или) ограничениями при осуществлении доверительного управления имуществом, схожими обязанностями Доверительного управляющего по договору доверительного управления, датами окончания договора и(или) условиями его пролонгации, отчетными датами, а также схожими составом и структурой активов на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

Не являются случаями установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов случаи, когда инвестиционные решения принимаются в разное время, либо случаи, когда в отношении имущества Клиентов принимаются и исполняются различные инвестиционные решения по причине, в том числе: различных законодательных ограничений в отношении доверительного управления определенной категорией имущества, различных стратегий управления и(или) условий инвестиционных деклараций и(или) различных установленных ограничений при осуществлении доверительного управления имуществом, различных обязанностей Доверительного управляющего, условий и особенностей, предусмотренных заключенным договором доверительного управления, различных дат окончания договоров доверительного управления и(или) условий их пролонгации, различных отчетных дат (например, ежеквартально или по итогам календарного года), различных состава и структуры активов Клиента (Клиентов) на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

К числу мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов относятся:

• соблюдение Доверительным управляющим требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов НАУФОР и Политики управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Доверительного управляющего;

• недопущение установления Доверительным управляющим предпочтений интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при осуществлении доверительного управления по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств;

• отсутствие решений Доверительного управляющего в отношении совершения / отказа от совершения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов, исходя из предпочтений Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами, основанных на разнице:

- объемов денежных средств или иного имущества, переданных в управление Клиентами;

- длительности договорных взаимоотношений между Клиентами и Доверительного управляющего;

- финансового состояния Клиентов;

- условий выплаты вознаграждения Доверительному управляющему;

- иных дискриминационных факторов, ставящих Клиентов в неравные положения по

отношению к другим Клиентам.

• недопущение приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Доверительным управляющим и Клиентом.

• запрет совершения работникам Доверительного управляющего действий, которые создают или могут создать условия для установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. К таким действиям, в частности, могут относиться:

- введение Клиента в заблуждение;

- предоставление неоправданных преимуществ определенному (определенным) Клиенту (Клиентам) по сравнению с другими Клиентами;

-предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями заключаемых договоров;

- обход действующих правил либо ускорение существующих у Доверительного управляющего процедур;

- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Доверительным управляющим и Клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами;

• обеспечение подписания всеми Сотрудникам, в чьи должностные обязанности входит работа с Клиентами, обязательства о недопущении установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Уведомление об отсутствии страхования финансовых услуг

Услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Уведомление об аффилированности

Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются аффилированные лица Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с аффилированными лицами в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

Подписывая Договор, Учредителю управления необходимо учитывать и осознавать нижеперечисленные риски различного свойства

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

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменениях в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменения в области налогообложения, ограничения возможностей

инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резкое снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

К системному риску также относятся риски, реализующиеся в результате недружественных действий или применения мер ограничительного характера (далее - санкционные ограничения) со стороны недружественных государств и юрисдикций, резидентов таких недружественных юрисдикций и/или резидентов Российской Федерации, находящихся под контролем лиц из недружественных юрисдикций (далее – недружественные лица), в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей российской экономики, российских юридических или физических лиц или лиц, находящихся под контролем юридических или физических лиц резидентов Российской Федерации, лиц, за счет которых действует контрагент по сделке, заключенной в интересах такого лица, или в отношении брокера, привлеченного к исполнению поручения такого лица, финансовой организации, депозитария или кастодиана, в которых у таких лиц открыты счета, клиринговых систем или иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения возникших обязательств (далее – затронутые лица), что может привести к невозможности совершения и/или исполнения отдельных сделок и/или операций и/или к блокировке счетов и/или имущества.

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативно-правовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений клиента, обязательств по сделке, заключенной в интересах клиента, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении Вас, Вы несете риски, связанные с неполучением выплат по принадлежащим Вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения Вашими активами.

2. Рыночный риск

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

При совершении сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами помимо общего рыночного риска Вы будете подвержены риску неблагоприятного изменения цены как в отношении приобретенных ценных бумаг или инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

Следует специально обратить внимание на следующие **рыночные риски**:

2.1. Валютный риск

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

Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от валюты, в которой рассчитывается Ваш инвестиционный результат, также

подвержено валютному риску.

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.

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 Вашим Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость финансовых инструментов невозможно.

4. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги, а также исполнить обязательства по выплате купонов или досрочному выкупу долговых ценных бумаг в срок и в полном объеме.

4.2. Риски по субординированным и бессрочным долговым ценным бумагам

Дополнительный риск возникает при инвестировании в субординированные или бессрочные выпуски облигаций, условия которых предполагают полное или частичное списание субординированного долга эмитента, прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга, по выплате суммы начисленных процентов и / или конвертацию в обыкновенные акции при достижении определенных параметров, указанных в проспекте эмиссии, например, таких как сокращение капитала эмитента до определенного минимума. Существует риск полной потери средств, инвестированных в такие долговые ценные бумаги, при этом эмитент может избежать банкротства.

Особенностью субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг также является длительный период инвестирования. Помимо риска возможной неплатежеспособности эмитента, вложения в субординированные долговые ценные бумаги дополнительно подвержены повышенному риску частичной или полной потери инвестированных средств. Этот риск обусловлен более низким рангом субординированных выпусков долговых ценных бумаг в сравнении со стандартными не субординированными выпусками. Предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться, в частности, требования держателей субординированных долговых ценных бумаг удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов эмитента.

Обычно субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг имеют кредитный рейтинг на одну или несколько ступеней ниже, чем стандартные не субординированные выпуски того же эмитента, что отражает более высокий кредитный риск таких инструментов.

Цены на субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг могут быть подвержены большей волатильности в сравнении со стандартными выпусками и принимать неблагоприятное направление. Описанные выше особенности субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг создают дополнительные риски для держателей

соответствующих инструментов, однако обеспечивают повышенную доходность. Вам следует иметь в виду, что если договор доверительного управления не содержит ограничений на инвестирование в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, то Доверительный управляющий, обладая широкими правами в отношении переданного ему имущества, может осуществлять такие инвестиции. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации кредитного риска при инвестировании средств в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, однако не может исключить его полностью.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при инвестировании в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данное уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций с субординированными и бессрочными долговыми ценными бумагами, а призвано помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

4.3. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим Доверительным управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми Ваш доверительный управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Ваш Доверительный управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае Ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка, или брокера, на счетах которых размещены денежные средства клиента, в том числе в депозитах.

Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений. При выборе стратегии управления ознакомьтесь с условиями проведения операций с финансовыми инструментами, предусмотренными стратегией управления, и используемой инфраструктурой.

Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

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

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

Риск неисполнения обязательств брокером, с которым Доверительным управляющим заключен договор

Риск неисполнения брокером, которого привлекает ваш Доверительный управляющий для осуществления сделок с Вашими активами, некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Вы можете требовать от брокера

хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право Вашего брокера использовать Ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Доверительным управляющим

Риск неисполнения Вашим Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность 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 Доверительного управляющего.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества - аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Договор может предусматривать возможность инвестирования до 100% Ваших активов в один финансовый инструмент. В этом случае при неисполнении обязательств эмитентом такой ценной бумаги или контрагентом Доверительного управляющего по сделке с указанной ценной бумагой возможны потери до 100% стоимости Ваших активов. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля, состоящего из одной ценной бумаги, отсутствует эффект снижения рыночного риска за счет диверсификации. В случае снижения ликвидности единственной ценной бумаги в портфеле, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна.

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

5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Доверительного управляющего, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Доверительного управляющего.

6. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить

совершение операций и в результате привести к убыткам.

Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несете Вы.

Риски, связанные с инвестированием в ипотечные ценные бумаги

1. Риск досрочного погашения

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Должники по ипотечным кредитам имеют право досрочного полного или частичного погашения займа, что влечет за собой снижение доходности и неопределенность денежных потоков для инвестора, а также риски реинвестирования высвободившейся суммы денежных средств. Риск досрочного погашения напоминает риск досрочного выкупа корпоративных и муниципальных облигаций, однако его природа объясняется другими факторами (продажа собственности заемщиком, дефолт заемщика, разрушение собственности, рефинансирование ипотеки).

2. Риск падения цен на недвижимое имущество

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований.

3. Риск по правам требования, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Он связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия облигаций. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Согласно требованиям Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг и на рынке иных финансовых инструментов, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, опционы) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных финансовых инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Вашим Доверительным управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Доверительным управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Ваш Доверительный управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вашего Доверительного управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

Досрочное погашение производного финансового инструмента (досрочное исполнение опционного контракта) в случае исключения из котировального списка фондовой биржи ценных бумаг определённого эмитента (делистинга), являющихся базовым активом (одним из базовых активов) производного финансового инструмента, составляющего инвестиционный портфель по Договору, может также привести к значительным убыткам.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося

на соответствующих вопросах.

III. Риски структурированных продуктов

Структурированные продукты являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик одного или нескольких базисных активов (ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других активов). Таким образом, структурированные продукты рассматриваются как комплексное инвестиционное решение, посредством которого можно достичь определенного уровня доходности при заранее определенных условиях.

Основной риск, связанный с инвестированием в структурированные продукты, это риск потери инвестированной суммы. Условия структурированного продукта могут предусматривать полное обесценение первоначальной суммы инвестирования или потерю накопленного дохода при наступлении условий, определенных в описании структурированного продукта.

Инвестирование в структурированные продукты предполагает их удержание в Вашем портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. Выплата дохода от инвестирования в структурированные продукты может осуществляться в конце срока продукта либо предполагать определенные промежуточные выплаты. Досрочное погашение, если это возможно исходя из рыночных условий, может привести к существенным убыткам, в зависимости от условий структурированного продукта. В структурированных продуктах при наличии встроенной защиты капитала, предоставленной эмитентом продукта, такая защита обеспечивается только в конце срока действия продукта. В связи с этим, если на дату досрочного погашения, стоимость продукта, исходя из текущих рыночных условий, окажется ниже начальной цены, Вы можете понести существенные убытки. Кроме того, в некоторых случаях досрочное погашение может предполагать штраф в пользу эмитента.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов, в том числе субординированных облигаций. Иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Риски, связанные с ценными бумагами и финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями к Вашему Доверительному управляющему и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге или финансовому инструменту. Необходимо отметить, что риски инвестирования в инструменты развивающихся стран обычно существенно выше по сравнению с инвестициями в ценные бумаги и финансовые инструменты развитых стран.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. 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, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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 настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг и финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам и финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях — как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться Ваши операции, может быть выше, чем в России. Вам следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к Вашим операциям для того, чтобы оценить, подходят ли Вам операции с иностранными финансовыми инструментами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Риски сделок с еврооблигациями, структурными нотами и иными иностранными бумагами, по которым существует минимальный размер выставленной заявки

При инвестировании в еврооблигации, структурные ноты и иные иностранные бумаги, по которым существует минимальный размер выставленной заявки, структура портфеля предполагает повышенную концентрацию в ценных бумагах, следовательно, потенциально возрастает масштаб потерь от реализации событий кредитного, рыночного, операционного и иных рисков.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе

Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») - неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими

уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ» и всеми приложениями к Договору ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Декларацией о рисках, а также иными внутренними документами, регулирующими порядок, правила и условия оказания услуг ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по доверительному управлению Активами и опубликованными на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по адресу: http://www.open-am.ru в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Доверительное управление» и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов, Клиент осознает и принимает на себя риски, изложенные в вышеуказанной Декларации о рисках, и подтверждает достоверность данных, указанных в Анкете.

Подписывая настоящее Заявление, в случае если условиями выбранной Стратегии управления предусмотрено приобретение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего, Клиент заявляет о своем отказе от получения от Доверительного управляющего уведомлений о намерении приобрести за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, указанные инвестиционные паи; принимает обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями; подтверждает соответствие такой сделки интересам Клиента. Обоснование совершения сделок с указанными инвестиционными паями содержится в описании Стратегии управления, выбранной Клиентом.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что согласен изменить в рамках Договора ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ» территориальную подсудность на договорную подсудность по месту нахождения **ООО УК «ОТКРЫТИЕ».**

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что поставлен в известность об отсутствии любой ответственности ООО УК «ОТКРЫТИЕ» за последствия, вызванные неполучением ООО УК «ОТКРЫТИЕ» от Клиента информации об изменении сведений, ранее предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

После подачи настоящего Заявления Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о его праве получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ **«О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»**, а также о правах и гарантиях, предоставляемых данным законом.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что согласен с условиями выбранной им Стратегии управления.

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что Клиент был поставлен в известность о том, что ООО УК «ОТКРЫТИЕ» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что был поставлен в известность о том, что оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что был поставлен в известность о том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью соответствующего договора.

Клиент обязан пройти процедуру регистрации на сайте **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»** по адресу: **https://clients.open-am.ru** для активации доступа в Личный кабинет и использовать Личный кабинет для получения Сообщений от ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

Подпись Клиента/Представителя Клиента:

Дата заполнения/подписания заявления: _____

Подпись: _____

Фамилия, инициалы: _____

Основание полномочий Представителя Клиента, подписавшего Заявление от имени Клиента:

_____ № _____ от _____ действует до _____

(наименование документа, его номер, дата и срок действия)

Способ обслуживания Клиента при оформлении и подписании документов в целях присоединения к Договору:

☐ Дистанционно ☐ Личное присутствие

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ[1]

Настоящим подтверждаю прием Заявления Клиента о присоединении к:

☐ Договор ДУ
ООО УК «ОТКРЫТИЕ»
№ ____от __/__/___.

Подпись сотрудника[2]: _____ / _____

М.П.

[1] Служебные отметки – раздел не заполняются в случае подачи Заявления дистанционно (посредством официального сайта ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в сети «Интернет»

[2] При установлении договорных отношений с ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в случае подачи Заявления в офисе Агента и подписания такого Заявления Учредителем управления Простой электронной подписью Учредителя управления в качестве подписи сотрудника указывается фамилия и инициалы работника Агента, которым осуществлен прием Заявления. Печать Агента не проставляется. При подписании Заявления неквалифицированной электронной подписью, в качестве подписи сотрудника указываются фамилия и инициалы представителя Доверительного управляющего, сформировавшего Заявление. Печать доверительного управляющего не проставляется.

Приложение №6 к Договору

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
(для юридического лица)

Сведения о Клиенте:

Полное наименование на русском языке: _____

Полное наименование на иностранном языке: _____

Адрес местонахождения: _____

ОГРН: _____ ИНН: _____

Настоящим Заявлением Клиент в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к условиям и акцептует Договор доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (далее – **Договор ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**) со всеми приложениями к нему ООО УК «ОТКРЫТИЕ» (далее – **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**), условия которого определены **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»**.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что перед его подписанием внимательно ознакомился со следующей нижеуказанной информацией, содержащейся в Декларации о рисках, раскрытой на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ», в том числе, в составе Договора (Приложение №1), и данная информация учтена при принятии решения о заключении Договора:

Описание рисков направлено на раскрытие и предоставление Доверительным управляющим Учредителю управления информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением договора доверительного управления (далее – Договор).

Рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением Договора, в том числе, с передачей имущества в доверительное управление, являются риски, изложенные в соответствующих декларациях: Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (в том числе рисков, связанных с индивидуальными инвестиционными счетами, рисков, связанных с ипотечными ценными бумагами); Декларации о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами (в том числе риски структурированных продуктов); Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг; Декларации о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, Декларация о рисках, связанных с совершением маржинальных и непокрытых сделок, а также риски, описанные ниже (далее при совместном упоминании – Декларации).

Изменения в настоящую Декларацию о рисках вносятся путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Настоящим Учредитель управления подтверждает, что раскрытие текста Декларации о рисках в новой редакции на официальном сайте Доверительного управляющего будет являться надлежащим уведомлением о внесении изменений в текст Декларации о рисках.

Подписывая Договор, Учредитель управления понимает и принимает возможность возникновения убытков в результате доверительного управления.

Подписывая Договор, Учредитель управления осознает, что:

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

- досрочное изъятие имущества и/или его части из доверительного управления может привести к убыткам;

- доходность по Договору не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом. Доверительный управляющий не гарантирует получение дохода по Договору за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора доверительного управления;

- Доверительный управляющий не гарантирует получения дохода по Договору, достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле и(или) в стандартном инвестиционном профиле Учредителя управления.

- подписание Учредителем управления Отчета (одобрение иным способом, предусмотренным договором доверительного управления), в том числе без проверки Отчета, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и

согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

Уведомление об общем характере и (или) источниках конфликта интересов

1. При осуществлении Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению активами Учредителя управления возможно возникновение конфликта интересов в случаях (источники конфликта интересов):

1) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества, составляющего имущество Клиента, активов, обязанным лицом по которым является Доверительный управляющий (контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

2) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента активов, переданных в пользование Доверительному управляющему (контролирующему или подконтрольному лицу Доверительного управляющего), а также совершение либо несовершение Доверительным управляющим юридических и (или) фактических действий в отношении указанных активов, составляющих имущество Клиента.

3) Приобретение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента ценных бумаг, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает контролирующее или подконтрольное лицо Доверительного управляющего.

4) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Доверительного управляющего (Ответственного лица) условиями совершения указанных сделок на момент их заключения.

5) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества Клиента сделок с Доверительным управляющим (контролирующим или подконтрольным лицом Доверительного управляющего, Ответственным лицом), за исключением случая совершения сделки на организованных торгах на основе заявок на покупку (продажу) по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

6) Использование Доверительным управляющим (Ответственным лицом) в своих интересах и (или) в интересах третьих лиц информации (за исключением общедоступной информации), полученной в связи с совершением либо несовершением юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительного управляющего интересы Клиента.

7) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Доверительным управляющим решения о совершении сделки за счет имущества Клиента (до совершения данной сделки за счет имущества Клиента).

8) Совершение Доверительным управляющим (Ответственным лицом) за счет имущества сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Доверительным управляющим обязанностей, установленных договором доверительного управления с указанным Клиентом.

9) Заключение Доверительным управляющим (Ответственными лицами, контролирующими или подконтрольными лицами Доверительного управляющего) договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия в случае совершения либо несовершения Доверительным управляющим (Ответственными лицами) юридических и (или) фактических действий, влияющих на связанные с оказанием услуг Доверительному управляющему интересы Клиента (за исключением договоров, заключенных Доверительным управляющим в качестве доверительного управляющего имуществом Клиента).

Конфликт интересов так же возможен, когда существует или потенциально может возникнуть противоречие между частными интересами работника (его Близких родственников и/или иных лиц, с которыми связана Личная заинтересованность работника) и правами и интересами Клиентов, которое влияет или может оказать влияние на выполнение работником своих профессиональных обязанностей, в частности на процесс принятия им решения, и обуславливает или может обусловить нанесение ущерба правам и интересам Клиентов.

Конфликт интересов так же возможен, когда работник, в частности, Ответственное лицо

Организации, совмещает свою работу с работой в других организациях (в том числе в случае, когда Организация не является основным местом работы работника), в ценные бумаги либо на счета или во вклады (депозиты) которых размещаются активы Клиентов.

Контролирующими лицами Доверительного управляющего являются: Акционерное общество «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и Банк ВТБ (публичное акционерное общество) (ОГРН: 1027739609391).

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что управление активами в соответствии с отдельными Стратегиями управления предусматривает право Доверительного управляющего инвестировать денежные средства учредителя управления в ценные бумаги, выпущенные Банком ВТБ (ПАО) и/или АО «БМ-Банк» (как правопреемником ПАО Банк «ФК Открытие»), производные финансовые инструменты, обязанными лицами по которым являются контролирующие лица Доверительного управляющего.

Настоящим ООО УК «ОТКРЫТИЕ» информирует Вас о возможном наличии конфликта интересов при управлении активами в рамках отдельных Стратегий управления в связи с тем, что Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с контролирующими лицами Доверительного управляющего: Банк ВТБ (ПАО), АО «БМ-Банк» в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры банковского (депозитного) вклада, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

При этом:

- ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391);

- расчётные счета, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, а также депозитные счета, если они предусмотрены соответствующей Стратегией управления, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с Банком ВТБ (ПАО);

- в целях исполнения Договора, Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывает АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено инвестирование денежных средств в валюте, отличной от валюты Российской Федерации, либо приобретение иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов, Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- брокерские счета и счета депо, открываемые Доверительным управляющим в целях исполнения Договора, могут быть открыты на основании соответствующих договоров, заключенных с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение производных финансовых инструментов, то обязанным лицом по указанным производным финансовым инструментам является АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО);

- в случае, если Стратегий управления предусмотрено приобретение структурных облигаций, то обязанным лицом по указанным структурным облигациям является АО «БМ-Банк».

Клиент несет риск реализации конфликта интересов, под которым понимается риск возникновения у Учредителя управления убытков, связанных с наличием у Доверительного управляющего членов его органов управления, работников, лиц, действующих за его счет, отдельных его клиентов, контролирующих и подконтрольных лиц, интереса, отличного от интересов Учредителя управления.

Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный

управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления.

С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное».

Доверительный управляющий обеспечивает выполнение мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Для целей настоящего пункта под установлением приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов понимаются случаи, когда Доверительный управляющий при осуществлении доверительного управления имуществом одного или нескольких Клиентов принимает и(или) исполняет инвестиционные решения в отношении имущества определенного Клиента (Клиентов) в приоритетном порядке перед другими Клиентами со схожими стратегиями управления и(или) инвестиционными декларациями и(или) ограничениями при осуществлении доверительного управления имуществом, схожими обязанностями Доверительного управляющего по договору доверительного управления, датами окончания договора и(или) условиями его пролонгации, отчетными датами, а также схожими составом и структурой активов на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

Не являются случаями установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов случаи, когда инвестиционные решения принимаются в разное время, либо случаи, когда в отношении имущества Клиентов принимаются и исполняются различные инвестиционные решения по причине, в том числе: различных законодательных ограничений в отношении доверительного управления определенной категорией имущества, различных стратегий управления и(или) условий инвестиционных деклараций и(или) различных установленных ограничений при осуществлении доверительного управления имуществом, различных обязанностей Доверительного управляющего, условий и особенностей, предусмотренных заключенным договором доверительного управления, различных дат окончания договоров доверительного управления и(или) условий их пролонгации, различных отчетных дат (например, ежеквартально или по итогам календарного года), различных состава и структуры активов Клиента (Клиентов) на момент принятия соответствующих инвестиционных решений.

К числу мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов относятся:

• соблюдение Доверительным управляющим требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов в сфере финансовых рынков, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов НАУФОР и Политики управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», размещенной в сети Интернет на официальном сайте Доверительного управляющего;

• недопущение установления Доверительным управляющим предпочтений интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов при осуществлении доверительного управления по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений, финансового состояния, деловой репутации и других обстоятельств;

• отсутствие решений Доверительного управляющего в отношении совершения / отказа от совершения сделки, ее конкретных условий, объемов инвестирования, условий обеспечения и иных аспектов, исходя из предпочтений Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами, основанных на разнице:

-объемов денежных средств или иного имущества, переданных в управление Клиентами;

- длительности договорных взаимоотношений между Клиентами и Доверительного управляющего;

- финансового состояния Клиентов;

- условий выплаты вознаграждения Доверительному управляющему;

- иных дискриминационных факторов, ставящих Клиентов в неравные положения по отношению к другим Клиентам.

• недопущение приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других

Клиентов при осуществлении мер по минимизации (устранению) неблагоприятных последствий конфликта интересов, возникшего между Доверительным управляющим и Клиентом.

• запрет совершения работникам Доверительного управляющего действий, которые создают или могут создать условия для установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. К таким действиям, в частности, могут относиться:

- введение Клиента в заблуждение;

- предоставление неоправданных преимуществ определенному (определенным) Клиенту (Клиентам) по сравнению с другими Клиентами;

-предоставление каких-либо гарантий, не обусловленных требованиями законодательства или условиями заключаемых договоров;

- обход действующих правил либо ускорение существующих у Доверительного управляющего процедур;

- иные действия, идущие вразрез с принципами прозрачности и открытости взаимоотношений между Доверительным управляющим и Клиентами, либо допускающие определенные предпочтения Доверительного управляющего в отношении одного или нескольких Клиентов перед другими Клиентами;

• обеспечение подписания всеми Сотрудникам, в чьи должностные обязанности входит работа с Клиентами, обязательства о недопущении установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов.

Уведомление об отсутствии страхования финансовых услуг

Услуги, оказываемые Доверительным управляющим, не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Уведомление об аффилированности

Доверительный управляющий в случаях, предусмотренных отдельными Стратегиями управления, может приобретать ценные бумаги и/или иные финансовые инструменты, эмитентами которых являются аффилированные лица Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий заключает договоры возмездного оказания услуг с аффилированными лицами в ходе исполнения Договора доверительного управления, такие как договоры банковского счета, договоры о начислении процентов на неснижаемый остаток, договоры брокерского и депозитарного обслуживания.

Подписывая Договор, Учредителю управления необходимо учитывать и осознавать нижеперечисленные риски различного свойства

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

Цель настоящей Декларации – предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем Ваше внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

1. Системный риск

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменениях в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменения в области налогообложения, ограничения возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резкое снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

К системному риску также относятся риски, реализующиеся в результате недружественных действий или применения мер ограничительного характера (далее - санкционные ограничения) со стороны недружественных государств и юрисдикций, резидентов таких недружественных юрисдикций и/или резидентов Российской Федерации, находящихся под контролем лиц из недружественных юрисдикций (далее – недружественные лица), в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей российской экономики, российских юридических или физических лиц или лиц, находящихся под контролем юридических или физических лиц резидентов Российской Федерации, лиц, за счет которых действует контрагент по сделке, заключенной в интересах такого лица, или в отношении брокера, привлеченного к исполнению поручения такого лица, финансовой организации, депозитария или кастодиана, в которых у таких лиц открыты счета, клиринговых систем или иных третьих лиц, участие которых необходимо для целей исполнения возникших обязательств (далее – затронутые лица), что может привести к невозможности совершения и/или исполнения отдельных сделок и/или операций и/или к блокировке счетов и/или имущества.

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативно-правовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений клиента, обязательств по сделке, заключенной в интересах клиента, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. В случае введения санкционных ограничений, появления и/или наличия каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении Вас, Вы несете риски, связанные с неполучением выплат по принадлежащим Вам финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения Вашими активами.

2. Рыночный риск

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

При совершении сделок РЕПО и сделок с производными финансовыми инструментами помимо общего рыночного риска Вы будете подвержены риску неблагоприятного изменения цены как в отношении приобретенных ценных бумаг или инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

Следует специально обратить внимание на следующие **рыночные риски**:

2.1. Валютный риск

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

Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от валюты, в которой рассчитывается Ваш инвестиционный результат, также подвержено валютному риску.

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.

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 Вашим Доверительным управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

3. Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости. При этом возможны обстоятельства, при которых ликвидировать позиции или оценить рыночную стоимость финансовых инструментов невозможно.

4. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

4.1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги, а также исполнить обязательства по выплате купонов или досрочному выкупу долговых ценных бумаг в срок и в полном объеме.

4.2. Риски по субординированным и бессрочным долговым ценным бумагам

Дополнительный риск возникает при инвестировании в субординированные или бессрочные выпуски облигаций, условия которых предполагают полное или частичное списание субординированного долга эмитента, прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга, по выплате суммы начисленных процентов и / или конвертацию в обыкновенные акции при достижении определенных параметров, указанных в проспекте эмиссии, например, таких как сокращение капитала эмитента до определенного минимума. Существует риск полной потери средств, инвестированных в такие долговые ценные бумаги, при этом эмитент может избежать банкротства.

Особенностью субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг также является длительный период инвестирования. Помимо риска возможной неплатежеспособности эмитента, вложения в субординированные долговые ценные бумаги дополнительно подвержены повышенному риску частичной или полной потери инвестированных средств. Этот риск обусловлен более низким рангом субординированных выпусков долговых ценных бумаг в сравнении со стандартными не субординированными выпусками. Предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться, в частности, требования держателей субординированных долговых ценных бумаг удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов эмитента.

Обычно субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг имеют кредитный рейтинг на одну или несколько ступеней ниже, чем стандартные не субординированные выпуски того же эмитента, что отражает более высокий кредитный риск таких инструментов.

Цены на субординированные и бессрочные выпуски долговых ценных бумаг могут быть подвержены большей волатильности в сравнении со стандартными выпусками и принимать неблагоприятное направление. Описанные выше особенности субординированных и бессрочных долговых ценных бумаг создают дополнительные риски для держателей

соответствующих инструментов, однако обеспечивают повышенную доходность. Вам следует иметь в виду, что если договор доверительного управления не содержит ограничений на инвестирование в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, то Доверительный управляющий, обладая широкими правами в отношении переданного ему имущества, может осуществлять такие инвестиции. Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации кредитного риска при инвестировании средств в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, однако не может исключить его полностью.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при инвестировании в субординированные и бессрочные долговые ценные бумаги, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данное уведомление не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций с субординированными и бессрочными долговыми ценными бумагами, а призвано помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

4.3. Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Вашим Доверительным управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые центры, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми Ваш доверительный управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Ваш Доверительный управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае Ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка, или брокера, на счетах которых размещены денежные средства клиента, в том числе в депозитах.

Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений. При выборе стратегии управления ознакомьтесь с условиями проведения операций с финансовыми инструментами, предусмотренными стратегией управления, и используемой инфраструктурой.

Ваш Доверительный управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью.

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

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

Риск неисполнения обязательств брокером, с которым Доверительным управляющим заключен договор

Риск неисполнения брокером, которого привлекает ваш Доверительный управляющий для осуществления сделок с Вашими активами, некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Законодательство требует хранить денежные средства брокера и денежные средства его клиентов на разных банковских счетах, благодаря чему они защищены в случае банкротства брокера. Однако обычно денежные средства клиента хранятся на банковском счете вместе с денежными средствами других клиентов и поэтому не защищены от обращения взыскания по долгам других клиентов. Для того чтобы исключить этот риск, Вы можете требовать от брокера

хранить Ваши денежные средства на отдельном счете, но в этом случае брокер может установить дополнительное вознаграждение. Особое внимание следует также обратить на право Вашего брокера использовать Ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать средства клиентов, он вправе зачислять их на банковский счет, предназначенный для хранения своих собственных денежных средств. В этом случае Вы принимаете на себя риск банкротства брокера. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Риск неисполнения обязательств перед Вами Вашим Доверительным управляющим

Риск неисполнения Вашим Доверительным управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента.

Общей обязанностью Доверительного управляющего является обязанность 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 Доверительного управляющего.

Вы должны отдавать себе отчет в том, что, если Договор не содержит таких или иных ограничений, Доверительный управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества - аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с Договором для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш Доверительный управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

Договор может предусматривать возможность инвестирования до 100% Ваших активов в один финансовый инструмент. В этом случае при неисполнении обязательств эмитентом такой ценной бумаги или контрагентом Доверительного управляющего по сделке с указанной ценной бумагой возможны потери до 100% стоимости Ваших активов. В случае изменения котировок ценных бумаг для портфеля, состоящего из одной ценной бумаги, отсутствует эффект снижения рыночного риска за счет диверсификации. В случае снижения ликвидности единственной ценной бумаги в портфеле, ее продажа может быть затруднена или даже невозможна.

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

5. Правовой риск

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям.

К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Доверительного управляющего, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Доверительного управляющего.

6. Операционный риск

Заключается в возможности причинения Вам убытков в результате нарушения внутренних процедур Вашего Доверительного управляющего, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств Вашего Доверительного управляющего, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить

совершение операций и в результате привести к убыткам.

Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

Ознакомьтесь внимательно с Договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет Ваш Доверительный управляющий, а какие из рисков несете Вы.

Риски, связанные с инвестированием в ипотечные ценные бумаги

1. Риск досрочного погашения

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Должники по ипотечным кредитам имеют право досрочного полного или частичного погашения займа, что влечет за собой снижение доходности и неопределенность денежных потоков для инвестора, а также риски реинвестирования высвободившейся суммы денежных средств. Риск досрочного погашения напоминает риск досрочного выкупа корпоративных и муниципальных облигаций, однако его природа объясняется другими факторами (продажа собственности заемщиком, дефолт заемщика, разрушение собственности, рефинансирование ипотеки).

2. Риск падения цен на недвижимое имущество

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Падение цен на жилье или снижение ликвидности недвижимости может привести к ухудшению качества обеспечения ипотечных кредитов. В этом случае при обращении взыскания на предмет залога по обеспеченным ипотекой требованиям, залогодержатель несет риск неполного удовлетворения своих требований.

3. Риск по правам требования, удостоверенным закладными, входящим в состав ипотечного покрытия

Данный тип риска специфичен для ипотечных ценных бумаг. Он связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по закладным, входящим в состав ипотечного покрытия облигаций. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение заработной платы одного или нескольких из созаемщиков и др.), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.). Согласно требованиям Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» предмет ипотеки страхуется заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем размер (сумма) обеспеченного ипотекой требования о возврате суммы основного долга.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг и на рынке иных финансовых инструментов, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, опционы) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с бóльшим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Вас риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных финансовых инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить и убедитесь, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот рынке.

I. Рыночный риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы в случае заключения Вашим Доверительным управляющим договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Вы должны учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вашим Доверительным управляющим сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Ваш Доверительный управляющий может быть ограничен в возможности распоряжаться Вашим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Вашего Доверительного управляющего брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Вы можете понести значительные убытки, несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на Вашем счету активов.

Досрочное погашение производного финансового инструмента (досрочное исполнение опционного контракта) в случае исключения из котировального списка фондовой биржи ценных бумаг определённого эмитента (делистинга), являющихся базовым активом (одним из базовых активов) производного финансового инструмента, составляющего инвестиционный портфель по Договору, может также привести к значительным убыткам.

II. Риск ликвидности

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у Вашего Доверительного управляющего или консультанта, специализирующегося

на соответствующих вопросах.

III. Риски структурированных продуктов

Структурированные продукты являются сложными финансовыми инструментами и могут включать в себя несколько видов инструментов, где выплата зависит от изменений определенных характеристик одного или нескольких базисных активов (ценных бумаг, фондовых индексов, процентных ставок и других активов). Таким образом, структурированные продукты рассматриваются как комплексное инвестиционное решение, посредством которого можно достичь определенного уровня доходности при заранее определенных условиях.

Основной риск, связанный с инвестированием в структурированные продукты, это риск потери инвестированной суммы. Условия структурированного продукта могут предусматривать полное обесценение первоначальной суммы инвестирования или потерю накопленного дохода при наступлении условий, определенных в описании структурированного продукта.

Инвестирование в структурированные продукты предполагает их удержание в Вашем портфеле в течение определенного (фиксированного) периода. Выплата дохода от инвестирования в структурированные продукты может осуществляться в конце срока продукта либо предполагать определенные промежуточные выплаты. Досрочное погашение, если это возможно исходя из рыночных условий, может привести к существенным убыткам, в зависимости от условий структурированного продукта. В структурированных продуктах при наличии встроенной защиты капитала, предоставленной эмитентом продукта, такая защита обеспечивается только в конце срока действия продукта. В связи с этим, если на дату досрочного погашения, стоимость продукта, исходя из текущих рыночных условий, окажется ниже начальной цены, Вы можете понести существенные убытки. Кроме того, в некоторых случаях досрочное погашение может предполагать штраф в пользу эмитента.

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов, в том числе субординированных облигаций. Иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Риски, связанные с ценными бумагами и финансовыми инструментами разных стран, могут существенно отличаться. Настоящая Декларация не дает детального описания таких рисков. Для того чтобы лучше понимать такие риски, рекомендуется обратиться за консультациями к Вашему Доверительному управляющему и (или) консультантам, специализирующимся на соответствующих консультациях.

Операциям с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги и финансовые инструменты. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге или финансовому инструменту. Необходимо отметить, что риски инвестирования в инструменты развивающихся стран обычно существенно выше по сравнению с инвестициями в ценные бумаги и финансовые инструменты развитых стран.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. 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, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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 настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски

При приобретении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг и финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам и финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам и финансовым инструментам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

При оценке правового риска необходимо учитывать также особенности налогообложения соответствующих операций. Операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами и доходы по таким инструментам могут подлежать налогообложению по иностранному законодательству, а в отдельных случаях — как по российскому, так и по иностранному законодательству. Иностранные налоговые правила могут существенно отличаться от российских. Кроме того, операции с иностранными ценными бумагами и финансовыми инструментами могут быть связаны с дополнительными обязанностями, например, по предоставлению отчетности в иностранные налоговые органы. Следует также иметь в виду, что ответственность за нарушение налоговых обязанностей по иностранному законодательству, которому могут подчиняться Ваши операции, может быть выше, чем в России. Вам следует внимательно ознакомиться с налоговыми правилами, которые будут применяться к Вашим операциям для того, чтобы оценить, подходят ли Вам операции с иностранными финансовыми инструментами.

Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг и финансовых инструментов по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Риски сделок с еврооблигациями, структурными нотами и иными иностранными бумагами, по которым существует минимальный размер выставленной заявки

При инвестировании в еврооблигации, структурные ноты и иные иностранные бумаги, по которым существует минимальный размер выставленной заявки, структура портфеля предполагает повышенную концентрацию в ценных бумагах, следовательно, потенциально возрастает масштаб потерь от реализации событий кредитного, рыночного, операционного и иных рисков.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе

Вашей стратегии управления и условий договора с Вашим Доверительным управляющим.

Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам

Цель настоящей Декларации - предоставить Вам общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами

Данные инструменты подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска клиента и заключение фьючерсных контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») - неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения производных инструментов.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Внимательно оцените, как Ваши производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым Вы намерены ограничить, и убедитесь, что объем Вашей позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую Вы хеджируете.

Рыночный (ценовой) риск

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, Вы, в случае заключения фьючерсных договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, будете нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Вы можете в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности

Если Ваша инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), обращайте внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Вами договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Вас возникла необходимость закрыть позицию, обязательно рассматривайте помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ваши поручения, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Вами цене может оказаться невозможным.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением

Имущество (часть имущества), принадлежащее Вам, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения Ваших обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения Вами сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Вы можете быть ограничены в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Риск принудительного закрытия позиции

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Вас. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия Вашего Доверительного управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Вы можете понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Вас направление и Вы получили бы доход, если бы Ваша позиция не была закрыта.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаг. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки Вашим планам.

Правовые риски

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов, и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что ознакомлен с Договором ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ» и всеми приложениями к Договору ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ», **Декларацией о рисках, а также иными внутренними документами, регулирующими порядок, правила и условия оказания услуг ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по доверительному управлению Активами и опубликованными на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по адресу: http://www.open-am.ru в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Доверительное управление» и обязуется соблюдать все положения вышеуказанных документов, Клиент осознает и принимает на себя риски, изложенные в вышеуказанной Декларации о рисках, и подтверждает достоверность данных, указанных в Анкете**.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что согласен изменить в рамках **Договора ДУ ООО УК «ОТКРЫТИЕ»** территориальную подсудность на договорную подсудность по месту нахождения **ООО УК «ОТКРЫТИЕ».**

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что поставлен в известность (проинформирован) об отсутствии любой ответственности ООО УК «ОТКРЫТИЕ» за последствия, вызванные неполучением ООО УК «ОТКРЫТИЕ» от Клиента информации об изменении сведений, ранее предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля.

После подачи настоящего Заявления Клиент не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о его праве получать от Доверительного управляющего информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ **«О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»**, а также о правах и гарантиях, предоставляемых данным законом.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что согласен с условиями выбранной им Стратегии управления.

Подписывая настоящее Заявление, в случае если условиями выбранной Стратегии управления предусмотрено приобретение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего, Клиент заявляет о своем отказе от получения от Доверительного управляющего уведомлений о намерении приобрести за счет имущества, находящегося в доверительном управлении по Договору, указанные инвестиционные паи; принимает обоснование совершения сделки с указанными инвестиционными паями; подтверждает соответствие такой сделки интересам Клиента. Обоснование совершения сделок с указанными инвестиционными паями содержится в описании Стратегии управления, выбранной Клиентом.

Подписывая настоящее Заявление Клиент подтверждает, что Клиент был поставлен в известность о том, что ООО УК «ОТКРЫТИЕ» не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Клиента.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что был поставлен в известность о том, что оказываемые Доверительным управляющим финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов.

Подписывая настоящее Заявление, Клиент подтверждает, что был поставлен в известность о том, что денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью соответствующего договора.

Клиент обязан пройти процедуру регистрации на сайте **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»** по адресу: **https://clients.open-am.ru** для активации доступа в Личный кабинет и использовать Личный кабинет для получения Сообщений от ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

Реквизиты специального депозитарного счета Клиента:

Наименование и ИНН получателя: _____

Расчетный счет №: _____ в _____

(полное наименование банка получателя)

_____

(местонахождение банка получателя (страна и/или город); ИНН банка получателя)

Корреспондентский счет №: _____ БИК: _____

Подпись Клиента/Представителя Клиента:

Дата подписания заявления: _____

Подпись:

М.П. _____

Должность, фамилия, инициалы: _____

Основание полномочий Представителя Клиента, подписавшего заявление от его имени:

_____ № _____ от _____ действует до _____

(наименование документа, его номер, дата и срок действия)

Способ обслуживания Клиента при оформлении и подписании документов в целях присоединения к Договору:

☐ Дистанционно[1] ☐ Личное присутствие

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ[2]

Настоящим подтверждаю прием Заявления Клиента о присоединении к: ☐

- Договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги **ООО УК «ОТКРЫТИЕ»** № ____от __/__/___.

Подпись сотрудника: _____ /

М.П.

[1] Заполняется в случае подачи Заявления дистанционно (посредством официального сайта ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в сети «Интернет.

[2] Служебные отметки не заполняется в случае подачи Заявления дистанционно (посредством официального сайта ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в сети «Интернет»

ТИПОВАЯ ФОРМА

УВЕДОМЛЕНИЕ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ АКТИВОВ В РАМКАХ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ № _____

КЛИЕНТ | Ф.И.О. / Наименование | Номер Договора | Дата подписания

☐ **ПЛАНИРУЮ ОСУЩЕСТВИТЬ ВВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ[1]:**

В СТРАТЕГИЮ УПРАВЛЕНИЯ:

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ[2]:

БАЗОВЫЙ АКТИВ:

СРОК ДЕЙСТВИЯ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ (месяцев):

УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ (процентов, %) **обеспечивается по окончании Срока действия Стратегии управления***:

УСЛОВИЯ ПРОЛОНГАЦИИ ПО ИСТЕЧЕНИИ СРОКА ДЕЙСТВИЯ СТРАТЕГИИ[3]:

БАЗОВЫЙ АКТИВ:

СРОК ДЕЙСТВИЯ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ (месяцев):

УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ (процентов, %) **обеспечивается по окончании Срока действия Стратегии управления***:

**Значение является индикативным и определяется в момент приобретения облигации, в зависимости от ключевой ставки ЦБ.*

ОБЩИЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ[2]:

ВАЛЮТА ИНВЕСТИЦИЙ: ☐ **Рубли** ☐ **Доллары США** ☐ **Евро**

ПРОДУКТ может иметь ОГРАНИЧЕНИЕ ПО МАКСИМАЛЬНОЙ ДОХОДНОСТИ БАЗОВОГО АКТИВА

ПЕРИОДИЧНОСТЬ ВЫПЛАТЫ "КУПОНОВ" по Стратегии управления "Купонная"/ «ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ КУПОНОВ» по Стратегии управления «Облигационная»

Выплата «купонов»/ «дополнительных купонов» осуществляется в случае достижения цены Базового актива, установленного уровня (барьер «купона»). Если «купон»/ «дополнительный купон» не был выплачен по причине того, что цена базового актива не достигла установленного уровня, то «купон»/ «дополнительный купон» может быть выплачен в дату следующего «купонного» периода.

Барьер "купона" (процентов, %)

Барьер отзыва (процентов, %) -

Размер купона (процентов, %)

**** Защита инвестированного Учредителем управления капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления при условии исполнения обязательств контрагентами по сделкам. При этом сумма инвестированного капитала будут уменьшена на размер вознаграждения за управление и необходимые расходы.***

[1]Раздел указывается и заполняются в случае намерения осуществить ввод денежных средств для соответствующих Стратегий управления.
[2] Раздел указывается и заполняется для соответствующих Стратегий управления.
[3] Раздел указывается и заполняется для Стратегии управления, для которой предусмотрен Срок действия Стратегии управления и/или возможность продления её срока.

Подпись лица, подписывающего Уведомление :

ПЕРИОД ОХЛАЖДЕНИЯ: [ ] календарных дней с даты поступления Первоначального взноса

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ[3]:

Подписывая настоящее Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления настоящим подтверждаю, что ознакомлен с паспортом финансового инструмента, в который осуществляется инвестирование в рамках указанной в настоящем Уведомлении стратегии управления (паспорт финансового инструмента размещен на сайте АО «БМ-Банк» по адресу https://www.bm-bank.ru/products-services/broking/documents_ob/, ранее указанный паспорт был размещен на сайте брокера АО «Открытие Брокер» по адресу https://open-broker.ru/ в разделе Документы и раскрытие информации/Структурные продукты/ ВПФИ - документы по внебиржевым производным финансовым инструментам, который прекратил свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к ПАО Банк «ФК Открытие», в настоящее время деятельности ПАО Банк «ФК Открытие» прекращена в связи с присоединением к АО «БМ-Банк»), а также на сайте Банка ВТБ (ПАО) по адресу https://www.vtb.ru/personal/investicii/vpfi/, в части заключенных с АО «Открытие Брокер» в процессе доверительного управления внебиржевых опционных договоров, права и обязанности по которым были переданы Банку ВТБ (ПАО).

Подписывая настоящее Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления настоящим подтверждаю, что понимаю, что вывод денежных средств в размере полного остатка по Стратегии до истечения Срока действия Стратегии управления может привести к существенным потерям Активов, а также принимаю на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае полного вывода Активов из Доверительного управления до окончания Срока действия Стратегии управления, возникшие в результате реализации Активов Доверительным управляющим до окончания Срока действия Стратегии управления по инициативе Учредителя управления.

Защита инвестированного Учредителем управления капитала обеспечивается по истечении Срока действия Стратегии управления при условии исполнения обязательств эмитентами ценных бумаг и контрагентами по сделкам, совершенным Доверительным управляющим в рамках Договора, осуществления полных расчетов контрагентов с Доверительным управляющим, в том числе по сделкам с опционными контрактами (исполнением опционов), базовый (базисный) актив которых согласовывается с Учредителем управления при заключении Договора, при условии существования рыночных цен на облигации и наличия у Доверительного управляющего возможности реализовать облигации по рыночной цене в момент их реализации по окончании Срока действия Стратегии управления. При этом сумма инвестированного Учредителем управления капитала, а также полученный финансовый результат по окончании Срока действия Стратегии управления будут уменьшены на расходы и вознаграждения, предусмотренные Договором, издержки, связанные с конвертацией валюты и разницей валютных курсов, а также на налог на доходы физических лиц.

Подписывая настоящее Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, настоящим подтверждаю, что понимаю, что досрочное погашение производного финансового инструмента (досрочное исполнение опционного контракта) в случае делистинга базового актива (базовых активов), может привести к существенным потерям Активов, принимаю на себя указанные риски, связанные со снижением стоимости Активов.

Подписывая настоящее Уведомление, настоящим подтверждаю своё согласие с тем, что Доверительный управляющий вправе, в целях обеспечения уровня защиты, указанного в настоящем Уведомлении, осуществить замену базового актива на другой, предложенный эмитентом (лицом, осуществившем выпуск производного финансового инструмента/контрагентом по опционному контракту), в случае исключения из котировального списка фондовой биржи ценных бумаг определённого эмитента (делистинга), являющихся базовым активом (одним из базовых активов) производного финансового инструмента, составляющего инвестиционный портфель по Договору либо в случае, когда Доверительному управляющему стало известно о планируемом/возможном делистинге ценных бумаг, являющихся базовым активом (одним из базовых активов).

Подписывая настоящее Уведомление, настоящим подтверждаю своё понимание, что управление Активами и совершение операций с Активами в соответствии со Стратегиями управления, предусматривающими право Доверительного управляющего инвестировать денежные средства учредителя управления в ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты, выпущенные АО «Открытие Брокер» (в настоящее время АО «БМ-Банк»), ПАО Банк «ФК Открытие» (в настоящее время АО «БМ-Банк»), Банк ВТБ (ПАО)

или их аффилированными лицами, в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего, могут иметь признаки конфликта интересов Доверительного управляющего.
Подписывая настоящее Уведомление, настоящим подтверждаю, что приобретение ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов АО «Открытие Брокер» (в настоящее время АО «БМ-Банк»), ПАО Банк «ФК Открытие» (в настоящее время АО «БМ-Банк»), Банк ВТБ (ПАО) или их аффилированных лиц, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, находящихся под управлением Доверительного управляющего, а также их реализация при прекращении Договора, в том числе в случае досрочного прекращения Договора по инициативе Учредителя управления, ПАО Банку «ФК Открытие» (в настоящее время АО «БМ-Банк»), Банку ВТБ (ПАО) или их аффилированным лицам, соответствует моим интересам, как Учредителя управления по Договору.
Подписывая настоящее Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, настоящим подтверждаю, что все условия по Стратегии управления понимаю.

Ф.И.О. лица, подписавшего Уведомление	
Подпись:	

☐ **ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ СТРАТЕГИЯМИ УПРАВЛЕНИЯ[4]:**

СТРАТЕГИЯ	**ВВОД**	**ВЫВОД**
**********		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ВНЕ СТРАТЕГИЙ		

☐ **ПРОШУ ОСУЩЕСТВИТЬ ВЫВОД ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ[5]:**

☐ в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии[6]: _____
название Стратегии

☐ на наследника в размере полного остатка после реализации всех Активов по Стратегии[6]: _____
название Стратегии

☐ вывод «купонных» выплат/ «дополнительных купонных» выплат по Стратегии управления "Купонная"/«Облигационная»[7]

☐ Ценные бумаги[12]:

Эмитент ЦБ	Вид, категория (тип), форма выпуска, транш, серия ЦБ		Количество ЦБ

Реквизиты для перечисления ценных бумаг:

Наименование депозитария - получателя (регистратора)	
Наименование вышестоящего депозитария	
Идентификационный код депозитария – получателя, № счёта депо, раздел счёта депо	
Контактный телефон депозитария - получателя	
Основание операции	
Комментарий	

☐ частичный вывод в размере: _____
указывается сумма цифрами, валюта

_____
указывается сумма прописью, валюта

СТРАТЕГИЯ	**ВЫВОД[8]**
**********	
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ВНЕ СТРАТЕГИЙ	

УВЕДОМЛЕНИЕ УЧРЕДИТЕЛЮ УПРАВЛЕНИЯ[5]

Совершение операций с иностранными финансовыми инструментами, а также погашение инвестиционных паёв паевых инвестиционных фондов, имущество которых составляют иностранные финансовые инструменты, в настоящее время значительно ограничено (в ряде случаев невозможно) по причинам, не зависящим от Доверительного управляющего, в частности в связи с введением односторонних мер ограничительного характера со стороны иностранных государств (организаций) в отношении участников финансового рынка Российской Федерации, в том числе и в отношении Доверительного управляющего. Данные обстоятельства являются общеизвестным фактом.

Вышеуказанные ограничения могут явиться причиной невозможности совершения Доверительным управляющим сделок с названными активами, направленных на их продажу и(или) погашение, и, соответственно, причиной невозможности возврата из доверительного управления активов в виде денежных средств (полностью или частично), в том числе в целях их перевода иному профессиональному участнику рынка ценных бумаг, которым Вам открыт индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), а равно операции по переводу указанных ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

Подписывая настоящее Уведомление, подтверждаю понимание того, что:

- Доверительный управляющий, по независящим от него причинам, может не совершить продажу активов, составляющих инвестиционный портфель по Договору в срок и получить денежный эквивалент стоимости указанных активов;
- в отсутствие у Доверительного управляющего возможности по реализации вышеуказанных активов, Доверительный управляющий будет лишен возможности (полностью или частично) возвратить из доверительного управления активы в виде денежных средств в указанном в настоящем Уведомлении размере и эти причины признаются уважительными;
- операция по переводу ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг может быть не исполнена третьими лицами в результате действия указанных в настоящем Уведомлении мер ограничительного характера;
- неполное исполнение настоящего Уведомления, в связи с указанными в настоящем Уведомлении причинами, может привести к невозможности проведения окончательных расчетов при прекращении Договора;
- Доверительный управляющий может произвести удержание части денежных средств в предусмотренном Договором размере, необходимом для оплаты Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением им Договора, в результате чего (в связи с незначительным свободным остатком денежных средств), сумма свободного денежного остатка может быть удержана Управляющим в полном объеме.

РЕКВИЗИТЫ ДЛЯ ВЫВОДА:

☐ Прошу осуществить вывод по указанным ниже реквизитам:

Получатель	
ИНН/КПП	
Банк	
Адрес Банка	
расч/сч (IBAN)	
корр/сч	
БИК (SWIFT)	
Банк-корреспондент	
Комментарий	
Доля наследования[11]	

ООО УК «ОТКРЫТИЕ» (Доверительный управляющий) не является банком, не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Активы Учредителя управления, переданные в Доверительное управление, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

Заключаемый с ООО УК «ОТКРЫТИЕ» Договор _____ **доверительного**
Номер Договора

управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в

ценные бумаги не является договором банковского вклада.
Подписывая настоящее Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления, настоящим подтверждаю достоверность всей указанной информация в Уведомление о распределении активов в рамках доверительного управления.
При реализации активов по договору № _____ от _____ г. и расчете налогооблагаемой базы прошу, в соответствии с абзацем 10 пункта 13 статьи 214.1 НК РФ, учесть в расходах все расходы, понесенные наследодателем ФИО при приобретении реализуемых активов[11].

Ф.И.О. лица, подписавшего Уведомление

Подпись:

Способ направления Уведомления:

☐ Дистанционно ☐ Личное присутствие

СЛУЖЕБНЫЕ ОТМЕТКИ[9]

Дата, время получения Уведомления: _____

М.П.

Документ подписан в моем присутствии. Удостоверение личности лица, подписавшего Уведомление, произведено.

Подпись лица, получившего Уведомление[10]: _____ / _____

_____

[4,5] Разделы указываются и заполняются в случае намерения осуществить соответственно перераспределение или вывод денежных средств.
[6] После принятия Уведомления о распределении активов, содержащем требование о выводе активов, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, находящиеся в Доверительном управлении, будут проданы по ценам, которые могут изменяться и влиять на конечную сумму активов, подлежащую выводу. После реализации ценных бумаг из Активов будет удержано вознаграждение Доверительного управляющего, будет удержан налог на доходы физических лиц.
[7] из суммы выплаты будет удержано вознаграждение Доверительного управляющего, будет удержан налог на доходы физических лиц.
[8] Таблица указывается и заполняется в случае намерения осуществить частичный вывод денежных средств (выбрано/отмечено "частичный вывод в размере" и указана сумма, валюта).
[9] Служебные отметки - раздел не заполняется в случае подачи Уведомления дистанционно (посредством официального сайта ООО УК «ОТКРЫТИЕ» в сети «Интернет»);
[10] В случае подачи Уведомления в офисе Агента и подписания такого Уведомления Учредителем управления Простой электронной подписью Учредителя управления, а также в случае подписания Учредителем управления-физическим лицом Уведомления неквалифицированной электронной подписью и направления его Доверительному управляющему в предусмотренном Договором (приложениями к нему) порядке, в качестве подписи лица, получившего Уведомление, указывается фамилия и инициалы работника Агента/Доверительного управляющего, которым произведено удостоверение личности лица, подписавшего Уведомление (формирования Уведомления для подписания Учредителем управления-физическим лицом). Печать Агента/Доверительного управляющего не проставляется;
[11] Указывается и заполняется в случае вывода активов наследнику(ам) Учредителя управления;
[12] Раздел указывается и заполняется в случае намерения осуществить вывод ценных бумаг.

Документы, предоставляемые физическими лицами для заключения Договора и (или) в процессе исполнения Договора, общие требования к документам, *порядок их оформления*

1. Физические лица предоставляют следующие документы:

а) Заявление о присоединении по форме Приложения №5 к Договору;

б) Уведомление о распределении активов по форме Приложения №7 к Договору в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен срок действия Стратегии управления, а также в случае одностороннего отказа Учредителя управления от Договора;

в) Анкету клиента - физического лица;

г) доверенность по форме Приложения №9а к Договору и Анкету представителя клиента в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами Учредителя управления (представителя) либо договор (иные документы), подтверждающие полномочия представителя;

д) Анкету представителя клиента (при наличии), Анкету выгодоприобретателя (при наличии), Анкету бенефициарного владельца (при наличии);

е) общегражданский паспорт **(для *граждан РФ);***

ж) для лиц, действующих от имени Учредителя управления, а также лишенных или ограниченных в дееспособности: копии документов, подтверждающих соответствующие полномочия (свидетельство о рождении, документы о назначении опекуном/попечителем соответственно) **(для *граждан РФ);***

з) вид на жительство или иной документ, подтверждающий право на проживание гражданина РФ на территории иностранного государства (при наличии) ***(для граждан РФ);***

и) Анкету инвестиционного профиля (для физического лица) по форме Приложения к Порядку определения инвестиционного профиля), в иных случаях, определенных Доверительным управляющим в Договоре и (или) в Порядке определения инвестиционного профиля.

к) документы, подтверждающие статус физического лица как налогового резидента РФ[1] (до предоставления физическим лицом соответствующих документов физическое лицо не признается налоговым резидентом РФ при отсутствии у него гражданства Российской Федерации)/документы, подтверждающие изменение налогового статуса физического лица – иностранного гражданина, в случае если ранее такое лицо имело статус налогового резидента РФ;

2. Физические лица - индивидуальные предприниматели предоставляют следующие документы:

- **документы, указанные в подпунктах, а) - и) пункта 1 настоящего Приложения;**
- копию свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;
- копию свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01.01.2004 (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных до 01.01.2004;
- оригинал или копию Выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (выданную не более 30 дней назад);
- копии лицензий/разрешений на занятие соответствующими видами деятельности, выданные уполномоченным органом (при наличии).

3. Физические лица – иностранные граждане (лица без гражданства) предоставляют:

- **документы, указанные в подпунктах, а) - д), и), к) пункта 1 настоящего Приложения;**
- паспорт иностранного гражданина; документ, удостоверяющий личность лица без гражданства;
- документ, подтверждающий адрес регистрации по месту жительства иностранного гражданина, а также адрес регистрации по месту пребывания иностранного гражданина в РФ (при наличии);

[1] Под налоговым резидентом Российской Федерации в целях настоящего документа понимаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина (лица без гражданства) на пребывание (проживание) в Российской Федерации (миграционная карта, разрешение на временное проживание, вид на жительство либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором РФ документы, подтверждающие право иностранного гражданина/лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ);
- документы, подтверждающие статус физического лица как налогового резидента РФ[2] (до предоставления физическим лицом соответствующих документов физическое лицо не признается налоговым резидентом РФ при отсутствии у него гражданства Российской Федерации)/документы, подтверждающие изменение налогового статуса физического лица – иностранного гражданина в случае если ранее такое лицо имело налоговый статус резидента РФ.

4. Представитель, действующий от имени Учредителя управления (в силу полномочий, основанных на доверенности, договоре, законе), предоставляет:

- документы, указанные в подпунктах, а) - д), и) пункта 1 настоящего Приложения на Учредителя управления;
- документы в отношении себя (в соответствии с подпунктами г) -з) пункта 1 настоящего Приложения;
- документы, подтверждающие полномочия Представителя.

5. Общие требования к документам, порядок их оформления

5.1. Документы должны быть оформлены исключительно по установленным законодательством и(или) Доверительным управляющим формам.
Документы должны быть подписаны Учредителем управления или его Уполномоченным представителем.
В случае, если в предоставленных документах имеются подчистки или приписки, зачеркнутые слова либо иные исправления, такие исправления не рассматриваются Доверительным управляющим и не принимаются в качестве изменений или дополнений условий настоящего Договора.
В случае, если документы представлены по форме, отличной от установленной Доверительным управляющим, Доверительный управляющий вправе отказать в приеме таких документов.
Анкеты предоставляются по формам, утвержденным Доверительным управляющим, и раскрытым на **Сайте Доверительного управляющего**.
5.2. Документы оформляются в офисе Доверительного управляющего/Агента посредством личного обращения Учредителя управления/его Представителя.
5.3. Посредством «Личного кабинета» документы оформляются Учредителем управления дистанционно в форме Электронного документа (при наличии технической возможности).
Формы Электронных документов, направляемых посредством любого из указанных Сервисов, заполняются Учредителем управления лично.
5.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органа-ми иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. Документы, составленные за пределами Российской Федерации, должны быть дополнительно легализованы/апостилированы в предусмотренном законодательством порядке.
Копии документов, представляемых Учредителями управления по перечню настоящего Приложения, должны быть удостоверены нотариально или уполномоченным сотрудником ООО УК "ОТКРЫТИЕ"/уполномоченным Агентом ООО УК "ОТКРЫТИЕ" при предъявлении ему оригиналов документов.
Доверенность, выдаваемая Учредителем управления – физическим лицом другому физическому лицу должна быть нотариально удостоверена, за исключением случая, когда такая доверенность выдается в офисе Доверительного управляющего/Агента в присутствии самого Доверительного управляющего/Агента, Учредителя управления и лица, назначаемого Представителем Учредителя управления.

[2] Под налоговым резидентом в целях настоящего документа понимаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

В случае подписания представителем Учредителя управления, действующим на основании доверенности, доверенностей на Доверительного управляющего, такие доверенности должны быть нотариально удостоверены. Доверенность, составленная на иностранном языке, должна быть представлена с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

В случае отмены Учредителем управления доверенности на Представителя или прекращения действия доверенности по иным основаниям, Учредитель управления/Представитель Учредителя управления обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем подачи Доверительному управляющему соответствующего распоряжения либо Заявления о прекращении действия доверенности на Представителя Учредителя управления по форме Приложения №10. Распоряжение либо Заявление о прекращении действия доверенности считается полученным Доверительным управляющим и Доверительный управляющий считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Учредителя управления (для Учредителя управления действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Доверительным управляющим/Агентом распоряжения либо Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Учредителя управления/представителя Учредителя управления, о чем на таком распоряжении/Заявлении делается соответствующая датированная отметка Доверительного управляющего и ставится подпись уполномоченного работника Доверительного управляющего.

Документы, предоставляемые юридическими лицами - резидентами РФ[1], юридическими лицами - нерезидентами РФ для заключения Договора и (или) в процессе исполнения Договора, общие требования к документам, порядок их оформления

1. Юридические лица предоставляют следующие документы:

а) Заявление о присоединении по форме Приложения №6 к Договору;

б) Уведомление о распределении активов по форме Приложения №7 к Договору в случае выбора Учредителем управления Стратегии управления, для которой предусмотрен срок действия Стратегии управления, а также в случае одностороннего отказа Учредителя управления от Договора;

в) Анкету клиента - юридического лица;

г) доверенность по форме Приложения №9б к Договору и Анкету представителя клиента в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами Учредителя управления (представителя) либо договор (иные документы), подтверждающие полномочия представителя;

д) Анкету выгодоприобретателя (при наличии), Анкету бенефициарного владельца (при наличии);

е) помимо указанных в подпунктах а) - д) настоящего пункта, юридическими лицами - резидентами РФ предоставляются документы согласно Таблицы №1 настоящего Приложения;

ж) помимо указанных в подпунктах а) - д) настоящего пункта, юридическими лицами - нерезидентами РФ предоставляются документы согласно Таблицы №2 настоящего Приложения;

з) Анкету инвестиционного профиля для юридического лица/для юридического лица-некоммерческой организации по форме Приложения к Порядку определения инвестиционного профиля), в иных случаях, определенных Доверительным управляющим в Договоре и (или) в Порядке определения инвестиционного профиля.

Учредитель управления по требованию Доверительного управляющего, обязан предоставить ему информацию и/или документы, не указанные в настоящем Приложении, но запрашиваемые Доверительным управляющим, в том числе, в целях соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации.

Таблица №1

№	**ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - РЕЗИДЕНТОВ РФ**
1.	Нотариально удостоверенный оригинал или нотариально удостоверенная копия нотариально удостоверенного оригинала банковской карточки с образцами подписей руководителя юридического лица, лиц наделенных правом первой/второй подписи и лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиска печати юридического лица[2]
2.	Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица
3.	Копии решений единственного учредителя/участника/акционера (протоколов уполномоченного органа) о создании юридического лица, внесении изменений в учредительные документы юридического лица
4.	Копия последней редакции Устава либо копия Устава со всеми изменениями и дополнениями
5.	Копия документа, подтверждающего полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении или о продлении полномочий)
6.	Копия Информационного письма об учете в ЕГРПО (Письмо Госкомстата России) или Уведомление (письмо) Федеральной службы государственной статистики о присвоении общероссийских классификаторов технико-экономической информации
7.	Копии лицензий/разрешений на осуществление соответствующих видов деятельности, в случае, если деятельность юридического лица подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации.
8.	Оригинал или нотариально удостоверенная копия доверенности, если интересы юридического лица представляет не единоличный исполнительный орган, а доверенное лицо
9.	Копия документа, удостоверяющего личность лица, наделенного полномочиями действовать от имени юридического лица без доверенности, а также представителя юридического лица. Физические лица – иностранные граждане (лица без гражданства) предоставляют также копии документов, предусмотренных

[1] Под резидентом РФ в целях настоящего документа понимаются:
а) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;
б) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения юридических лиц, указанных в подпункте "а" настоящей сноски;

[2] Доверительный управляющий оставляет за собой право запросить помимо копии оригинал нотариально заверенной банковской карточки с образцами подписей должностных лиц и оттиском печати.

	Приложением №8а к Договору.
10.	Выписка из реестра акционеров/списка участников в отношении существующих акционеров/участников
11.	Копия документа, удостоверяющего личность каждого бенефициарного владельца юридического лица, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, документ (при его наличии)
	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - РЕЗИДЕНТОВ РФ
12.	**В случае если полномочия единоличного исполнительного органа переданы управляющей организации на основании договора, предоставляются также следующие документы:**
12.1.	Копия документа, содержащего решение уполномоченного органа Учредителя управления о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации
12.2.	Копия договора о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации
12.3.	Последняя редакция Устава управляющей организации либо Устав со всеми изменениями и дополнениями
12.4.	Копия документа уполномоченного органа управляющей организации о назначении ее руководителя (протокол уполномоченного органа или решение единственного учредителя/участника/акционера о назначении или о продлении полномочий)
12.5.	Доверенность на представителя, в случае если от имени управляющей организации будет действовать лицо, не являющееся единоличным исполнительным органом
12.6.	Копия документа, удостоверяющего личность лица, наделенного полномочиями действовать от имени юридического лица без доверенности, а также представителя юридического лица. Физические лица – иностранные граждане (лица без гражданства) предоставляют также копии документов, предусмотренных Приложением №8а к Договору.
13.	Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица: 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; и (или) сведения об отсутствии в отношении юридического лица производства по делу о несостоятельности (банкротстве), вступивших в силу решений судебных органов о признании его несостоятельным (банкротом), проведения процедур ликвидации по состоянию на дату представления документов; и (или) сведения об отсутствии фактов неисполнения юридическим лицом своих денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах); и (или) данные о рейтинге юридического лица, размещенные в сети "Интернет" на сайтах международных рейтинговых агентств ("Standard & Poor's", "Fitch Ratings", "Moody's Investors Service" и другие) и российских кредитных рейтинговых агентств
14.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме (и/или отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица)
15.	**КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ - РЕЗИДЕНТЫ РФ помимо документов, указанных в п.1-11 настоящей Таблицы, ДОПОЛНИТЕЛЬНО представляют:**
15.1.	Нотариально удостоверенную копию свидетельства о государственной регистрации кредитной организации[3]
16.	В случае наличия ограничений правоспособности единоличного исполнительного органа (управляющей организации) в Уставе/в соответствии с законом:
16.1.	Копия документа, подтверждающего снятие ограничений правоспособности (протокол (решение) совета директоров, наблюдательного совета, общего собрания участников/акционеров, правления, иных уполномоченных органов иной аналогичный документ), удостоверенная Клиентом/уполномоченным лицом Клиента и печатью организации
17.	**Документы, необходимые юридическим лицам – резидентам РФ при изменении ранее предоставленных сведений[4]**
17.1.	При смене единоличного исполнительного органа (коллегиального исполнительного органа, председателя коллегиального исполнительного органа) предоставляются документы, указанные в п. 1, 5, 9 настоящей Таблицы
17.2.	При смене наименования, места нахождения юридического лица предоставляются документы, указанные в п. 2 настоящей Таблицы
17.3.	При смене учредителей (акционеров) юридического лица предоставляется оригинал выписки из списка участников/реестра акционеров за подписью руководителя с проставлением печати организации
17.4.	При продлении полномочий единоличного исполнительного органа предоставляется документ, указанный в п. 5 настоящей Таблицы
17.5.	При смене ФИО единоличного исполнительного органа предоставляются документы, указанные в п. 1,5,9 настоящей Таблицы. Документы в соответствии с п.5 предоставляются только юридическими лицами, созданными в форме обществ с ограниченной ответственностью.

[3] Документ не предоставляется организацией, созданной до 05.02.1996 г.
[4] Перечень документов не является исчерпывающим, Доверительный управляющий оставляет за собой право запрашивать дополнительные документы, а также определять форму предоставления таких документов.

Таблица №2

№	ОБЩИЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ - НЕРЕЗИДЕНТОВ РФ[5]
1.	Копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица-нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности: - копии учредительных документов (в том числе, всех изменений и дополнений к ним); - копии документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица-нерезидента (выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации и т.п.)
2.	Копия документа, подтверждающего назначение и полномочия руководителя юридического лица (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя, сертификат и т.п.)
3.	Нотариально удостоверенный оригинал или нотариально удостоверенная копия банковской карточки с образцами подписей руководителя юридического лица и лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, а также оттиска печати нерезидента (представительства, филиала)[6]
4.	Копия документа, подтверждающего местонахождение (зарегистрированного офиса) юридического лица-нерезидента
5.	Копии лицензий/разрешений на осуществление соответствующими видами деятельности, в случае, если деятельность юридического лица подлежит лицензированию в соответствии с законодательством Российской Федерации
6.	Доверенность, если интересы юридического лица представляет не единоличный исполнительный орган, а доверенное лицо
7.	Копия свидетельства о постановке на учет или об учете в налоговом органе РФ (при наличии)
8.	Оригинал документа, удостоверяющего личность лица, наделенного полномочиями действовать от имени юридического лица-нерезидента. Физические лица – иностранные граждане (лица без гражданства) предоставляют также копии документов, предусмотренных Приложением № 8а к Договору.
9.	Копия сертификата о текущем статусе компании ("good standing") (предоставляется при условии, что с момента регистрации юридического лица прошло более 1 (одного) года и если выдача такого сертификата в отношении данного юридического лица предусмотрена законодательством его места регистрации)
10.	Копия справки о статусе налогоплательщика в целях соблюдения соглашений об избежании двойного налогообложения
11.	Копия документа, удостоверяющего личность каждого бенефициарного владельца юридического лица, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, документ, подтверждающий идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии)
12.	Сведения (документы) о финансовом положении юридического лица (отчетность, составленная по международным стандартам)
13.	Сведения о деловой репутации в произвольной письменной форме (и/или отзывы от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых юридическое лицо находится (находилось) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного юридического лица)
14.	Документы для установления структуры и персонального состава органов управления юридического лица-нерезидента. (список акционеров/участников при отсутствии этих сведений в выписке из торгового реестра; документы об избрании коллегиальных органов управления и т.п.)
	Обособленные подразделения юридических лиц-нерезидентов на территории РФ предоставляют:
15.	копии документов, указанных в п.п. 1-11 настоящей Таблицы
16.	копию Положения об обособленном подразделении
17.	копии документов, подтверждающих назначение и полномочия руководителя обособленного подразделения
18.	копии документов, подтверждающих внесение записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории РФ представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории РФ, а также, при необходимости, продление срока действия аккредитации. При этом данная аккредитация должна действовать в течение разумного срока после заключения договора.
19.	Оригинал документа, удостоверяющего личность лица, наделенного полномочиями действовать от имени обособленного подразделения. Физические лица – иностранные граждане (лица без гражданства) предоставляют также копии документов, предусмотренных Приложением № 8а к Договору.
20.	копию справки из Федеральной налоговой службы о присвоении ИНН/КИО для представительств и филиалов нерезидентов
21.	Нотариально удостоверенную копию банковской карточки с образцами подписи должностных лиц обособленного подразделения и оттиска печати обособленного подразделения[7]

2. Общие требования к документам, порядок их оформления

2.1. Документы должны быть оформлены исключительно по установленным законодательством и(или) Доверительным управляющим формам.
Документы должны быть подписаны Учредителем управления или его Уполномоченным представителем.

[5] Под нерезидентом РФ в целях настоящего документа понимаются:
а) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
б) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;
в) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "а" и "б" настоящей сноски.
[6] Доверительный управляющий оставляет за собой право запросить помимо копии оригинал нотариально заверенной банковской карточки с образцами подписей должностных лиц и оттиском печати.
[7] Доверительный управляющий оставляет за собой право запросить помимо копии оригинал нотариально заверенной банковской карточки с образцами подписей должностных лиц и оттиском печати.

В случае, если в предоставленных документах имеются подчистки или приписки, зачеркнутые слова либо иные исправления, такие исправления не рассматриваются Доверительным управляющим и не принимаются в качестве изменений или дополнений условий настоящего Договора.
В случае, если документы представлены по форме, отличной от установленной Доверительным управляющим, Доверительный управляющий вправе отказать в приеме таких документов.
Анкеты предоставляются по формам, утвержденным Доверительным управляющим, и раскрытым на **Сайте Доверительного управляющего**.
2.2. Документы оформляются в офисе Доверительного управляющего/Агента посредством личного обращения Учредителя управления/его Представителя.
2.3. Посредством «Личного кабинета» документы оформляются Учредителем управления дистанционно в форме Электронного документа (при наличии технической возможности).
Формы Электронных документов, направляемых посредством любого из указанных Сервисов, заполняются Учредителем управления лично.
2.4. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта), должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский язык. Документы, составленные за пределами Российской Федерации, должны быть дополнительно легализованы/апостилированы в предусмотренном законодательством порядке. В случае, если предоставляются документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, то такие документы должны быть легализованы в установленном порядке, за исключением случаев, предусмотренных международным договором Российской Федерации (требование не распространяются на документы, удостоверяющие личность, выданные компетентными органами иностранных государств, при условии наличия у иностранного гражданина документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).

При отсутствии какого-либо документа из перечня Учредитель управления представляет Доверительному управляющему сопроводительное письмо, заверенное оригинальной печатью и подписью руководящего лица, объясняющее причины, по которым документ не предоставлен.

Копии документов, представляемых Учредителями управления согласно перечню Таблицы №1 и Таблицы №2 настоящего Приложения, должны быть удостоверены нотариусом[8].

Документы, составленные на двух и более листах, должны быть прошиты, листы пронумерованы. На обороте последнего листа каждого такого документа должна быть запись о количестве листов, которая удостоверяется печатью и подписью уполномоченного лица организации.

Доверенность, выдаваемая Учредителем управления – юридическим лицом, может быть составлена в простой письменной форме и заверена подписью руководителя и печатью Учредителя управления. Доверенность, выдаваемая Учредителем управления – юридическим лицом Представителю- физическому лицу, должна содержать полномочия Представителя на подписание от имени Учредителя управления - юридического лица Соглашения об электронном документообороте, и иных Сообщений (документов), предусмотренных Договором, в том числе в форме электронных документов посредством Простой электронной подписи, а также полномочия на осуществление процедуры регистрации на Сайте Доверительного управляющего в целях активации доступа в Личный кабинет, обладать паролем и логином, осуществлять доступ в Личный кабинет и совершать любые действия в Личном кабинете. Помимо указанных полномочий в такой доверенности должны быть указаны номер мобильного телефона, на который Доверительным управляющим будут направляться SMS-сообщения, содержащие уникальный Код подтверждения в целях их использования Представителем для подписания Сообщений (документов) в форме Электронного документа посредством Простой электронной подписи, и адрес электронной почты, владельцем (абонентом) которых является само физическое лицо - Представитель юридического лица,

Доверенность должна содержать право передоверия полномочий по такой доверенности на Доверительного управляющего в случае необходимости передать Доверительному управляющему право подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Договора.

Доверенность, составленная на иностранном языке, должна быть представлена с нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

[8] Доверительный управляющий оставляет за собой право по своему усмотрению самостоятельно заверить копии предоставляемых документов или наделить таким полномочием своего уполномоченного Агента при предъявлении Клиентом оригиналов документов/нотариально удостоверенных копий документов. Сотрудник ООО УК "ОТКРЫТИЕ"/уполномоченный Агент ООО УК "ОТКРЫТИЕ" не свидетельствует верность копии банковской карточки с образцами подписей должностных лиц. Указанный документ должен быть представлен в виде нотариально удостоверенной копии.

В случае отмены Учредителем управления доверенности на Представителя или прекращения действия доверенности по иным основаниям, Учредитель управления/Представитель Учредителя управления обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем подачи Доверительному управляющему соответствующего распоряжения либо Заявления о прекращении действия доверенности на Представителя Учредителя управления по форме Приложения №10 к Договору. Распоряжение либо Заявление о прекращении действия доверенности считается полученным Доверительным управляющим и Доверительный управляющий считается извещенным о прекращении действия доверенности на представителя Учредителя управления (для Учредителя управления действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения Доверительным управляющим/Агентом распоряжения либо Заявления, указанного в настоящем пункте, лично от Учредителя управления/представителя Учредителя управления, о чем на таком распоряжении/Заявлении делается соответствующая датированная отметка Доверительного управляющего и ставится подпись уполномоченного работника Доверительного управляющего.

ОБРАЗЕЦ *(для физических лиц)*

ДОВЕРЕННОСТЬ №___

Город _____, _____
(дата прописью)

Я, гр. _____(*ФИО*), "___" _____ _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан _____ (*орган выдачи паспорта*) "___" _____ _____ года (*дата выдачи*), код подразделения _____, зарегистрированный по адресу: _____,
настоящей доверенностью уполномочиваю гр_____(*ФИО*), "___" _____ _____ года рождения, паспорт серии _____ № _____, выдан _____ (*орган выдачи паспорта*) "___" _____ _____ года (*дата выдачи*), код подразделения _____, зарегистрированный по адресу: _____,

быть моим представителем перед ООО УК "ОТКРЫТИЕ" и совершать от моего имени следующие действия:

1. подписывать договор доверительного управления ценными бумагами и любые приложения и дополнительные соглашения к указанному договору, в том числе договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор) и любые приложения и дополнительные соглашения к указанному Договору, а также соглашения и уведомления о расторжении указанного Договора в рамках требований, установленных законодательством Российской Федерации;
2. получать конфиденциальную информацию и иную информацию, связанную с заключенным договором доверительного управления ценными бумагами, в том числе договором доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договором);
3. получать, подписывать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами, в том числе договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договора) № ___ - ____ от "___"_____ _____;
4. получать пароль и логин для доступа в "Личный кабинет" Доверителя на Интернет-сайте Доверительного управляющего;
5. подавать Уведомление о распределении активов Доверителя в целях дополнительного ввода Активов, полного изъятия Активов Доверителя, а также изменения соотношения Активов между различными Стратегиями управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами, в том числе договора доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договора) № ___ - ____ от "___"_____ _____ ;
6. получать, подписывать и подавать любые поручения, распоряжения, запросы, справки, заявления, уведомления и другие документы, расписываться от имени Доверителя и совершать иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.

Настоящая доверенность выдана с правом передоверия/без права передоверия сроком на _____ года.

Образец подписи _____ удостоверяю.
(ФИО, подпись представителя)

_____
(ФИО, подпись доверителя)

Заполняется сотрудником Доверительного управляющего[1]:

Настоящим нижеподписавшийся уполномоченный сотрудник _____ подтверждает, что установил личность представителя, осуществил сверку подписей доверителя и представителя, содержащиеся в настоящей доверенности, с образцами подписей в документах, удостоверяющих личности доверителя и представителя, проверил ФИО и паспортные данные доверителя и представителя, и подтверждает достоверность указанных сведений.

_____ _____ _____ _____
(дата) (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Заполняется сотрудником Агента[2].

Настоящим нижеподписавшийся уполномоченный сотрудник Агента подтверждает, что установил личность доверителя и представителя, осуществил сверку подписей доверителя и представителя, содержащиеся в настоящей доверенности, с образцами подписей в документах, удостоверяющих личности доверителя и представителя, проверил ФИО и паспортные данные доверителя и представителя, и подтверждает достоверность указанных сведений.

_____ _____ _____ _____
(дата) (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

[1] Указанные сведения включаются, если Доверенность оформляется в офисе Доверительного управляющего, без нотариального удостоверения подписей Доверителя и Представителя.
[2] Указанные сведения включаются, если Доверенность оформляется в офисе Агента, являющегося кредитной организацией, без нотариального удостоверения подписей Доверителя и Представителя.

Приложение №9б к Договору

ОБРАЗЕЦ *(для юридических лиц)*

ДОВЕРЕННОСТЬ №___

Город _____, _____
(дата прописью)

_____(наименование организации-доверителя, ИНН, ОГРН), адрес местонахождения: _____, далее именуемое Доверитель, в лице _____, действующего на основании _____
настоящей доверенностью уполномочивает _____ (должность) _____ (ФИО), паспорт серии _____ № _____, выдан _____ (орган выдачи паспорта) "_____"_____ _____г. (дата выдачи), код подразделения _____, зарегистрированного по адресу: _____,
представлять интересы Доверителя перед ООО УК "ОТКРЫТИЕ" и совершать от имени Доверителя следующие действия:

7. подписывать договор доверительного управления ценными бумагами (Договор) и любые приложения и дополнительные соглашения к указанному Договору, а также соглашения и уведомления о расторжении указанного Договора в рамках требований, установленных законодательством Российской Федерации;
8. подписывать Соглашение об электронном документообороте и любые иные Сообщения (документы), предусмотренные Договором доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (стандартная форма), в том числе в форме электронных документов посредством Простой электронной подписи;
9. регистрироваться на Сайте Доверительного управляющего в целях активации доступа в Личный кабинет;
10. получать пароль и логин для активации доступа в Личный кабинет Доверителя на Сайте Доверительного управляющего; обладать паролем и логином для доступа в Личный кабинет; осуществлять доступ в Личный кабинет и совершать любые действия в Личном кабинете;
11. использовать номер мобильного телефона:_____ для получения от Доверительного управляющего SMS-сообщения, содержащие уникальный Код подтверждения и использования его в целях подписания Сообщений (документов) в форме Электронного документа посредством Простой электронной подписи;
12. использовать адрес электронной почты: _____ для получения от Доверительного управляющего Сообщений (документов).
13. получать конфиденциальную информацию и иную информацию, связанную с заключенным договором доверительного управления ценными бумагами (Договором);
14. получать, подписывать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Учредителя управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами (Договора) № ___ - ____ от "___"_____ _____ ;
15. подавать Уведомление о распределении активов Доверителя в целях дополнительного ввода Активов, частичного или полного изъятия Активов Доверителя, а также изменять соотношение Активов Доверителя между различными Стратегиями управления в рамках Договора доверительного управления ценными бумагами (Договора) № ___ - ____ от "___"_____ _____ ;
16. получать, подписывать и подавать любые Сообщения (документы), поручения, распоряжения, запросы, справки, заявления, уведомления и другие документы, расписываться от имени Доверителя и совершать иные действия, связанные с выполнением настоящего поручения.

Настоящая доверенность выдана с правом передоверия/без права передоверия сроком на _____ года.

Образец подписи _____ удостоверяю.
(ФИО, подпись представителя)

_____ _____ _____
(должность) *(подпись)* *(ФИО)*
М.П.

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРЕКРАЩЕНИИ ДЕЙСТВИЯ ДОВЕРЕННОСТИ НА ПРЕДСТАВИТЕЛЯ	___/____/20__
КЛИЕНТ	
Доверенность на Представителя Клиента	№ _____ от ___/___/____ г.
Инвестиционный счет №	
№ и дата договора	

Настоящим Клиент/Представитель Клиента (оставить нужное) уведомляет ООО УК "ОТКРЫТИЕ" о прекращении действия указанной в настоящем Заявлении доверенности, выданной Клиентом своему Представителю (указать Ф.И.О. Представителя Клиента)

_____

Основание прекращения действия указанной в настоящем Заявлении доверенности: □ отмена доверенности Клиентом;
□ отказ Представителя Клиента от исполнения полномочий по доверенности;
□ прекращение Клиента- юридического лица, от имени которого выдана доверенность;
□ смерть Клиента, выдавшего доверенность;
□ признание Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
□ смерть Представителя Клиента, которому выдана доверенность;
□ признание Представителя Клиента недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим.

Настоящим Заявлением Клиент/Представитель Клиента подтверждает, что прекращение действия указанной в настоящем Заявлении доверенности на основании ст.ст. 188, 189 Гражданского кодекса РФ влечет прекращение всех полномочий, переданных Представителю Клиента по такой доверенности.

Клиент/Представитель Клиента подтверждает, что настоящее Заявление считается полученным ООО УК "ОТКРЫТИЕ" и последний считается извещенным о прекращении действия доверенности на Представителя Клиента (для ООО УК "ОТКРЫТИЕ" действие такой доверенности прекращается) со дня, следующего за днем получения ООО УК "ОТКРЫТИЕ" настоящего Заявления лично от Клиента/Представителя Клиента либо по почте, о чем в разделе "Ниже заполняется Доверительным управляющим" настоящего Заявления делается соответствующая датированная отметка Доверительного управляющего и ставится подпись уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего.

Подпись Клиента/Представителя Клиента	ФИО Клиента/Представителя Клиента

М.П.

Ниже заполняется Доверительным управляющим

Дата получения заявления	Время получения заявления	Сотрудник, принявший заявление

Приложение № 11а к Договору

Реквизиты Счетов Доверительного управляющего
(Стратегии управления «Российские акции», «Сбалансированная RUB»)

Банковские реквизиты ООО УК "ОТКРЫТИЕ" для перечисления денежных средств в Стратегии управления:

Банковский счет указан для каждой Стратегии управления ниже.
Банковский счет открыт в Банк ВТБ (ПАО) Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО,
БИК: **044525187**
Получатель: ООО УК "ОТКРЫТИЕ" Д.У.
ИНН 7705394773, КПП 770301001

Назначение платежа:
Перевод денежных средств по Договору №__ от "__"_____20__г. Клиент: _____ (Фамилия имя отчество для физических лиц / наименование для юридических лиц). НДС не облагается.

1. для перечисления Активов в Стратегию управления «Российские акции»
Р/с: 40701810026809000042

2. для перечисления Активов в Стратегию управления «Сбалансированная RUB»
Р/с: 40701810226806000036

Напоминаем Вам, что
- минимальная сумма Дополнительного взноса денежных средств в Стратегию управления "**Российские акции**" составляет 1 000 000,00 руб.,
- минимальная сумма Дополнительного взноса денежных средств в Стратегию управления "**Сбалансированная RUB**" составляет 1 000 000,00 руб.

При повторном перечислении Активов Учредитель управления должен удостовериться в актуальности реквизитов Доверительного управляющего.

Реквизиты размещаются на сайте Доверительного управляющего www.open-am.ru.

Исключено.

Приложение № 11б к Договору

Приложение № 11в к Договору

Реквизиты Счета Доверительного управляющего (Стратегия управления "Всепогодная")

Банковские реквизиты ООО УК "ОТКРЫТИЕ" для перечисления денежных средств в Стратегию управления "Всепогодная":

Рубли РФ:
Получатель: ООО УК "ОТКРЫТИЕ" Д.У.
Расчетный счет открыт в Банк ВТБ (ПАО) Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО,
БИК: 044525187
ИНН 7705394773, КПП 770301001,
Банковский счет: 40701810126807000038

Назначение платежа:
Перевод денежных средств по Договору №__ от "__"_____20__г. Клиент: _____ (Фамилия имя отчество для физических лиц / наименование для юридических лиц). НДС не облагается.

Напоминаем Вам, что минимальная сумма Дополнительного взноса денежных средств в Стратегию управления "**Всепогодная**" составляет 5 000,00 руб.

Реквизиты размещаются на сайте Доверительного управляющего www.open-am.ru.

Исключено.

Приложение № 11г к Договору

Исключено.

Приложение № 11е к Договору

Исключено.

Приложение № 11ж к Договору

Исключено.

Приложение № 11з к Договору

Исключено.

Приложение № 11и к Договору

СОГЛАШЕНИЕ
об электронном документообороте

Настоящее Соглашение устанавливает условия и порядок электронного документооборота с использованием, в том числе, простой электронной подписи Пользователя – физического и(или) юридического лица при обслуживании Пользователя, простой электронной подписи Доверительного управляющего, усиленной неквалифицированной электронной подписи Пользователя – физического лица, а также условия признания Сторонами Сообщений, подписанных указанными электронными подписями, равнозначными Сообщениям, направленным Доверительному управляющему/Пользователю на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Пользователя/Доверительного управляющего и скрепленными печатями (при наличии), при соблюдении условий, предусмотренных настоящим Соглашением.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Если в тексте явно не оговорено иное, термины и определения, используемые в настоящем Соглашении, имеют следующие значения:

Госключ (приложение «Госключ») – мобильное приложение, устанавливаемое на мобильный телефон или планшет, с помощью функционала которого Пользователь-физическое лицо может подписывать Электронные документы и(или) заключать договоры.

Доверительный управляющий - Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ»/ООО УК «ОТКРЫТИЕ».

Пользователь – лицо, подающее заявление о признании его квалифицированным инвестором, физическое или юридическое лицо, прошедшее идентификацию/упрощённую идентификацию согласно требованиям Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе Учредитель управления (Клиент) (лицо, передавшее Доверительному управляющему имущество (Активы) в доверительное управление) либо его Представитель, либо наследник.

Сайт – официальная страница Доверительного управляющего в сети «Интернет»: www.open-am.ru.

Личный кабинет - информационный сервис для Пользователя в сети «Интернет» на сайте Доверительного управляющего по адресу **www.open-am.ru,** являющийся персональным разделом Пользователя на указанном сайте, доступ к которому осуществляется с использованием специального логина (имени Пользователя) и пароля, известного только Пользователю, и предназначенный для обмена информацией и Электронного документооборота между Доверительным управляющим и Пользователем через сеть «Интернет», содержащий совокупность сведений, полученных/имеющихся у Доверительного управляющего в связи с признанием лица квалифицированным инвестором, в связи с заключенным Учредителем управления Договором, в том числе включая (но, не ограничиваясь) сведения об Активах Учредителя управления, отчетность Доверительного управляющего и иную информацию, размещенную Доверительным управляющим. Безопасность использования сервиса обеспечивается необходимостью авторизации и использованием SSL-протокола для передачи информации.

Аутентификация - процесс проверки принадлежности Пользователю предъявленного им идентификатора (логина) для доступа в Личный кабинет.

Агент – юридическое лицо, с которым Доверительный управляющий заключил договор, предметом которого может являться в том числе, прием заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, оказание содействия в заключении договора доверительного управления с Доверительным управляющим, а также поиск Агентом потенциальных инвесторов, заинтересованных в заключении договоров доверительного управления.

Сообщение - любое сообщение, документ и другая корреспонденция, направляемые (предоставляемые) Доверительным управляющим и Пользователем друг другу.

Электронный документ – Сообщение (документ), в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах, и соответствует установленному формату, в том числе документ, представленный в виде скан-образа оригинала,

составленного на бумажном носителе и подписанного Доверительным управляющим или Пользователем. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Пользователя Доверительным управляющим, при этом Электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством Российской Федерации, и(или) утвержденные Доверительным управляющим, и(или) предусмотренные договором, заключенным (заключаемым) между Пользователем и Доверительным управляющим.

Электронный документооборот – обмен Сообщениями в форме Электронных документов через:

1) Личный кабинет; 2) электронную почту; 3) офис Доверительного управляющего либо его Агента.

Короткое текстовое сообщение (SMS/SMS-сообщение) - сообщение, состоящее из букв, цифр или иных символов, набранных в определенной последовательности, предназначенное для передачи по сети подвижной связи Пользователю.

Код подтверждения – последовательность (комбинация) цифровых символов, позволяющая однозначно идентифицировать Пользователя Доверительным управляющим при подписании Электронных документов. Код подтверждения в определенных Соглашением случаях направляется Пользователю на номер мобильного телефона посредством Короткого текстового сообщения (SMS/SMS-сообщения).

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию. Данный термин в целях исполнения настоящего Соглашения включает в себя простую электронную подпись или неквалифицированную электронную подпись, как это предусмотрено Соглашением.

Простая электронная подпись (ПЭП) Пользователя – аналог собственноручной подписи Пользователя, представленный в виде Кода подтверждения.

Корректная Простая электронная подпись Пользователя – электронная подпись в виде Кода подтверждения, признанная Доверительным управляющим корректной.

Простая электронная подпись (ПЭП) Доверительного управляющего – аналог собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и печати, представленной:

- в виде специальной пометки «Подписано ПЭП ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Генеральный директор _____", проставляемой в Сообщениях в форме Электронных документов в Личном кабинете и/или

- в виде Сообщений в форме Электронных документов, отправленных Доверительным управляющим с адреса электронной почты: **signed@open-am.ru** **или** **help@open-am.ru**

и/или

- в виде Сообщений, направленных с адреса электронной почты: **signed@open-am.ru** **или** **help@open-am.ru** и содержащих в себе файл(-ы), с включенной в него специальной пометкой «Подписано ПЭП ООО УК «ОТКРЫТИЕ», Генеральный директор _____".

Усиленная неквалифицированная электронная подпись (неквалифицированная электронная подпись) – электронная подпись, которая получена в результате криптографического преобразования информации с использованием ключа электронной подписи, позволяет определить лицо, подписавшее Электронный документ, позволяет обнаружить факт внесения изменений в Электронный документ после момента его подписания, создается с использованием средств электронной подписи и сформированная посредством мобильного приложения «Госключ» (также можно использовать для подписания Электронных документов в мобильном приложении «Госключ» электронные подписи сформированные через ФНС, Госуслуги или иной Удостоверяющий центр).

Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) – федеральная государственная информационная система «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме», которая обеспечивает в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, санкционированный доступ к информации, содержащейся в информационных системах.

Система межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ) - информационная система, которая позволяет федеральным, региональным, местным органам власти и прочим участникам СМЭВ обмениваться данными, необходимыми для оказания услуг гражданам и организациям, в электронном виде.

Телефонный номер – абонентский номер Пользователя в сети телефонной сотовой связи (мобильный телефон Пользователя), используемый Пользователем для получения Коротких текстовых сообщений. В качестве мобильного телефона может быть указан только номер сотового телефона российского оператора мобильной связи.

Компрометация Телефонного номера - утрата доверия к тому, что Телефонный номер Пользователя недоступен посторонним лицам. Факт компрометации Телефонного номера Пользователя устанавливается на основании Сообщений, поданных Пользователем Доверительному управляющему в произвольной форме.

1.1. Иные термины, не определенные настоящим Соглашением, используются в значениях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, актами Банка России, Регламентом квалифицированного инвестора Доверительного управляющего, договорами и соглашениями, заключенными между Пользователем и Доверительным управляющим.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящее Соглашение об электронном документообороте (далее – «Соглашение») устанавливает общие принципы использования простой электронной подписи (ПЭП) и неквалифицированной электронной подписи при осуществлении Электронного документооборота между ООО УК «ОТКРЫТИЕ» и лицом, принявшим предложение на заключение Соглашения, и акцептовавшим его.

2.2. Настоящее Соглашение (оферта) размещена в сети «Интернет» на Сайте, является официальным предложением ООО УК «ОТКРЫТИЕ», именуемого в дальнейшем «Доверительный управляющий», заключить в соответствии с частью 2 статьи 437 Гражданского кодекса Российской Федерации Соглашение на указанных в нем условиях.

2.3. Настоящее предложение адресовано юридическим и физическим лицам, при этом физические лица одновременно:

(a) являются лицами, достигшими возраста 18 лет, обладающими полной дееспособностью;

(b) не действуют к выгоде другого лица и не намереваются это делать;

(c) не имеют иного бенефициарного владельца;

(d) действуют лично, без участия представителя (включая законного представителя).

2.4. Настоящее Соглашение содержит все существенные условия и является волеизъявлением Доверительного управляющего считать себя заключившим Соглашение с Пользователем, совершившим полный и безоговорочный акцепт Соглашения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Соглашением.

2.5. Акцепт настоящего Соглашения означает, что Пользователь согласен со всеми положениями и условиями Соглашения и принимает на себя безусловное обязательство следовать им.

2.6. Акцепт настоящего Соглашения означает, что между Пользователем и Доверительным управляющим заключено Соглашение об использовании простой электронной подписи (ПЭП) и неквалифицированной электронной подписи и признания Электронных документов, подписанных указанными электронными подписями, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью.

2.7. Пользователю необходимо предварительно внимательно изучить текст настоящего Соглашения и, в случае несогласия с какими-либо из условий Соглашения, не выполнять действия по его акцепту.

2.8. Настоящее Соглашение является официальным документом Доверительного управляющего, утвержденным Генеральным директором и размещается на Сайте.

2.9. Лицо, имеющее намерение совершить акцепт настоящего Соглашения, принимает на себя обязательство регулярно обращаться к Сайту в целях ознакомления с возможным изменением или дополнением Соглашения, и несет все риски в полном объеме, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением указанной обязанности.

2.10. В том случае если Пользователь совершает какие-либо действия по Электронному документообороту, в том числе осуществляет подписание Сообщения в форме Электронного документа Простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, он

соглашается с условиями Соглашения путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

3. АКЦЕПТ ПРЕДЛОЖЕНИЯ (СОГЛАШЕНИЯ)

3.1. Полным безоговорочным акцептом Соглашения является выполнение Пользователем, при использовании им Простой электронной подписи, в совокупности всех следующих действий в момент совершения последнего из них:

3.1.1. Запрос у Доверительного управляющего Кода подтверждения;

3.1.2. Передача Доверительному управляющему Кода подтверждения.

3.2. Полным безоговорочным акцептом Соглашения является выполнение Пользователем, при использовании им неквалифицированной электронной подписи, в совокупности следующих действий:

3.2.1. Запрос у Доверительного управляющего документа, для подписания неквалифицированной подпись посредством использования мобильного приложения «Госключ»;

3.2.2. Направление Пользователем Доверительному управляющему посредством электронной почты (с адреса электронной почты Пользователя, информация о котором имеется в распоряжении Доверительного управляющего) Электронного документа, подписанного неквалифицированной электронной подписью Пользователя посредством использования им мобильного приложения «Госключ».

3.3. Акцепт Пользователя будет считаться принятым, а Соглашение будет считаться заключенным между Пользователем и Доверительным управляющим только если ПЭП Пользователя признана Доверительным управляющим Корректной Простой электронной подписью Пользователя или Доверительным управляющим по завершению проверки неквалифицированной электронной подписи Пользователя, проводимой посредством использования портала уполномоченного федерального органа в сфере использования электронной подписи, получен Отчет о проверке неквалифицированной электронной подписи, содержащий в себе статус «Подпись ДЕЙСТВИТЕЛЬНА» или иной аналогичный по смыслу статус.

3.4. Несоблюдение какого-либо из условий, предусмотренных п. 3.1 и 3.2 Соглашения, влечет отсутствие акцепта и не заключение Соглашения.

3.5. Осуществляя акцепт Соглашения путем осуществления действий, предусмотренных п. 3.1 и 3.2 Соглашения, Пользователь тем самым:

(a) подтверждает и гарантирует, что отвечает всем условиям, установленным п. 2.3. Соглашения (применимо только для физического лица);

(b) подтверждает и гарантирует, что ознакомился в полном объеме с Соглашением, Согласием на обработку персональных данных (в том числе полученных Доверительным управляющим через ЕСИА, СМЭВ), согласен со всеми условиями в полном объеме, их положения понятны и имеют для него обязательную силу;

(c) подтверждает и гарантирует, что в процессе осуществления действий, предусмотренных Соглашением, им были указаны номер мобильного телефона и адрес электронной почты, владельцем (абонентом) которых является сам Пользователь (само физическое лицо/Представитель юридического лица);

(d) подтверждает и гарантирует отсутствие доступа третьих лиц к указанному выше номеру мобильного телефона и адресу электронной почты;

(e) подтверждает, что уведомлен о рисках, связанных с использованием ПЭП при подписании Электронных документов и передаче таких документов по защищенным и/или открытым каналам связи, согласен с рисками и принимает их на себя в полном объеме.

4. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

4.1. В соответствии с настоящим Соглашением Доверительный управляющий обязуется принимать, передавать и обрабатывать Сообщения в форме Электронных документов, передавать их третьим

лицам в целях признания лица квалифицированным инвестором, в целях исполнения обязательств, вытекающих из заключаемых между Пользователем и Доверительным управляющим любых договоров, в том числе для оформления и предоставления Пользователю (клиенту) Справок о доходах физических лиц, а Пользователь обязуется осуществлять подписание Сообщений в форме Электронных документов Электронной подписью в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

4.2. Использование ПЭП или неквалифицированной электронной подписи в рамках любых договоров, заключаемых между Доверительным управляющим и Пользователем, а также в целях признания лица квалифицированным инвестором осуществляется в соответствии с частью 2 статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» и настоящим Соглашением.

4.3. Простая электронная подпись Пользователя или Доверительного управляющего или неквалифицированная электронная подпись Пользователя-физического лица используется Пользователем при подписании Сообщений в форме Электронных документов, в том числе в целях признания лица квалифицированным инвестором, при совершении юридически значимых действий по заключению любых договоров, дополнительных соглашений к ним, направлении документов (информации) в рамках заключенных с Доверительным управляющим договоров, а также при направлении Сообщений в форме Электронных документов, на основании которых будут проводиться операции в реестре владельцев инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда под управлением Доверительного управляющего, а также при направлении Доверительным управляющим Пользователю документов в рамках оказания Доверительным управляющим услуг, предусмотренных любыми договорами, заключаемыми с Пользователем, в том числе финансовых услуг в соответствии с выданными Доверительному управляющему лицензиями.

4.4. При выявлении ошибок, расхождений, несоответствий в данных, проверяемых по системам СМЭВ либо ЕСИА, равно как и при неполучении ответа от этих систем за время, определённое Доверительным управляющим, Доверительный управляющий вправе отказать Пользователю в исполнении Электронных документов, подписанных ПЭП или неквалифицированной электронной подписью, вне зависимости от их корректности (действительности).

5. СТАТУС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСИ.

(a) Корректная ПЭП или неквалифицированная электронная подпись является простой электронной подписью Пользователя/Доверительного управляющего или усиленной неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица по смыслу законодательства Российской Федерации.

(b) Корректная ПЭП Пользователя или действительная неквалифицированная электронная подпись Пользователя-физического лица является аналогом его собственноручной подписи (подписи уполномоченного представителя Доверительного управляющего).

(c) ПЭП Пользователя и неквалифицированная электронная подпись Пользователя-физического лица заменяет и равнозначна собственноручной подписи Пользователя – физического лица/подписи Представителя и оттиска печати Пользователя – юридического лица.

(d) ПЭП Доверительного управляющего заменяет и равнозначна собственноручной подписи Представителя Доверительного управляющего и оттиска печати.

(e) Сообщение в форме Электронного документа, сформированного в Личном кабинете Пользователем, сформированного по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента или подписанного и направленного Доверительному управляющему по электронной почте в соответствии с настоящим Соглашением, Регламентом Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ОТКРЫТИЕ» о признании лиц квалифицированными инвесторами и о ведении реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, а также договорами, заключаемыми между Доверительным управляющим и Пользователем, и подписанное Корректной ПЭП/неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица, считается подписанным аналогом собственноручной подписи

Пользователя-физического лица/подписи Представителя и оттиска печати Пользователя – юридического лица.

(f) Сообщение в форме Электронного документа, сформированного в Личном кабинете, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия настоящему Соглашению, Регламенту квалифицированного инвестора Доверительного управляющего, а также договорам, заключаемым между Доверительным управляющим и Пользователем, при наличии таковых.

(g) Сообщение в форме Электронного документа, сформированного по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия настоящему Соглашению, Регламенту квалифицированного инвестора Доверительного управляющего, а также договорам, заключаемым между Доверительным управляющим и Пользователем, при наличии таковых.

(h) Сообщение в форме Электронного документа, направленное Пользователем-физическим лицом Доверительному управляющему по электронной почте, считается надлежащим образом оформленным при условии его соответствия настоящему Соглашению, Регламенту квалифицированного инвестора Доверительного управляющего, а также договорам, заключаемым между Доверительным управляющим и Пользователем, при наличии таковых.

(i) Все Сообщения в форме Электронного документа, направленные Пользователем и полученные Доверительным управляющим в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, в том числе посредством Личного кабинета, сформированные по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента и подписанные Корректной ПЭП Пользователя/неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица, являются подлинными, тождественными и целостными документами, исходящими от Пользователя, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Доверительным управляющим.

(j) Все Сообщения в форме Электронного документа, направленные Доверительным управляющим посредством Личного кабинета и подписанные ПЭП или посредством направления с адреса электронной почты Доверительного управляющего **signed@open-am.ru** или **help@open-am.ru**, являются подлинными, тождественными и целостными Сообщениями, исходящими от Доверительного управляющего, и являются основанием для совершения юридически значимых действий Пользователем.

(k) Все Сообщения в форме Электронного документа, направленные Пользователем и полученные Доверительным управляющим в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, в том числе посредством Личного кабинета или сформированные по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента, и подписанные Корректной ПЭП Пользователя/неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию Сообщения на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Пользователя-физического лица/подписью Представителя и оттиска печати Пользователя – юридического лица.

(l) Все Сообщения в форме Электронного документа, направленные Доверительным управляющим посредством Личного кабинета, подписанные Корректной ПЭП, либо посредством направления с адреса электронной почты Доверительного управляющего **signed@open-am.ru** или **help@open-am.ru**, удовлетворяют требованиям совершения сделки в простой письменной форме и имеют ту же юридическую силу, что и идентичные по смыслу и содержанию Сообщения на бумажном носителе, подписанные собственноручной подписью Доверительного управляющего и оттиска печати.

(m) Исполненные Доверительным управляющим/Пользователем обязательства и/или совершенные Доверительным управляющим/Пользователем операции, сделки и/или иные юридически значимые действия на основании Сообщений в форме Электронных документов, направленных в установленном настоящим Соглашением порядке, в том числе принятых от Пользователя по электронной почте в установленном настоящим Соглашением порядке и подписанных неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица, принятых от

Пользователя посредством Личного кабинета или сформированные по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента и подписанных Корректной ПЭП/размещенных Доверительным управляющим в Личном кабинете и подписанных, и/или отправленных Доверительным управляющим с адреса электронной почты: **signed@open-am.ru** или **help@open-am.ru,** влекут юридические последствия, аналогичные последствиям исполнения обязательств и/или совершения операций и/или иных действий, совершенных Доверительным управляющим/Пользователем на основании Сообщений Доверительного управляющего/Пользователя на бумажном носителе и подписанных собственноручной подписью Пользователя-физического лица/подписью Представителя и оттиска печати Пользователя – юридического лица /представителя Доверительного управляющего и оттиска печати, и не могут быть оспорены ни одной из Сторон только на том основании, что эти действия не подтверждаются документами, составленными на бумажном носителе.

(n) Аутентификация Пользователя на основании логина и пароля, а также направление Пользователем Доверительному управляющему Сообщений в форме Электронного документа посредством электронной почты, через Личный кабинет или сформированных по запросу в офисе Доверительного управляющего или его Агента, и подписанных корректной ПЭП/неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица по характеру своего технического исполнения не оставляют очевидных изменений в программных и аппаратных средствах, используемых Пользователем или третьими лицами, которые могут считаться достоверными и достаточными доказательствами при разрешении спора в претензионном или судебном порядке. В целях разрешения разногласий Сторонами используется информация, отраженная в протоколе соединения, архиве Электронных документов, в том числе архиве Сообщений, полученных посредством электронной почты с использованием технических возможностей используемой Доверительным управляющим программы для получения/направления электронных писем (сообщений), принятых Доверительным управляющим, и архиве отправленных SMS-сообщений. Результаты проверки Доверительным управляющим действительности неквалифицированной электронной подписи Пользователя-физического лица, проводимой посредством использования портала уполномоченного федерального органа в сфере использования электронной подписи также используются Сторонами в целях разрешения разногласий в качестве доказательства.

(o) В случае подписания Пользователем одной ПЭП или Пользователем-физическим лицом неквалифицированной электронной подписью нескольких связанных между собой Сообщений в форме Электронных документов (пакет электронных документов), каждый из Электронных документов, входящих в этот пакет, считается подписанным ПЭП/неквалифицированной электронной подписью.

(p) Пользователь, используя ПЭП в качестве средства подписания Электронных документов, принимает на себя дополнительные риски, в том числе риски, связанные с обеспечением сохранности и конфиденциальности ПЭП, ее возможным неправомерным использованием и компрометацией, ответственность за которые Пользователь несет самостоятельно.

(q) Пользователь-физическое лицо. При использовании неквалифицированной электронной подписи принимает на себя обязательство по обеспечению конфиденциальности ключей электронной подписи, в том числе не допускать использование принадлежащего ему ключа электронной подписи без его согласия; уведомлять о нарушении конфиденциальности ключа электронной подписи в течение не более чем одного рабочего дня со дня получения информации о таком нарушении; исполнять иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе обязанности, предусмотренные статьей 10 указанного федерального закона;

(r) Пользователь – учредитель управления/клиент, предоставляя доверенность представителю для совершения действий и(или) операций по договору доверительного управления, заключенному с ООО УК «ОТКРЫТИЕ», принимает на себя риски последствий действий и операций, совершённых его представителем.

(s) Выписки из электронных журналов (журнал операций, реестр электронных подписей и иные), лог-файлов, электронных баз данных, данные почтовых серверов, копии отправленных электронных писем, протоколов соединений, архивов Сообщений в форме Электронных

документов и других документов, подписанные (заверенные) представителями Доверительного управляющего и/или предоставленные в компетентные органы в электронном виде, являются пригодными и достаточными для предъявления при разрешении конфликтных ситуаций и/или споров в досудебном порядке и/или в суде, третейском суде, государственных и муниципальных органах, иных организациях доказательствами факта, даты, времени доступа Пользователя к Личному кабинету, факта и времени направления или не направления запросов Доверительному управляющему, иным лицам, факта получения или не получения Доверительным управляющим персональных данных из ЕСИА, СМЭВ доказательства факта и результатов обработки электронных запросов к серверным частям электронных систем, доказательства направления Доверительным управляющим Пользователю Кода подтверждения, подписания Сообщений в форме Электронных документов с использованием Простой электронной подписи, а также доказательством содержания Электронных документов.

6. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕМ СООБЩЕНИЙ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПОСРЕДСТВОМ ПЭП

6.1. Простая электронная подпись используется Пользователем для подписания исключительно Сообщений в форме Электронных документов, формирование и обмен которыми возможен в Личном кабинете, в офисе Доверительного управляющего или его Агента.

6.2. Пользователь обязан внимательно проверить корректность персональных и иных указанных им данных и только после этого осуществить подтверждение операции.

6.3. Перед подписанием Сообщения в форме Электронного документа Пользователь обязан ознакомиться с ним и быть согласным с его содержанием в полном объеме. Пользователь не вправе предъявлять претензии к содержанию Сообщения в форме Электронного документа после его подписания ПЭП.

6.4. Для подписания сформированного Сообщения в форме Электронного документа посредством ПЭП, Пользователь запрашивает у Доверительного управляющего Код подтверждения.

6.5. При получении соответствующего запроса от Пользователя Доверительный управляющий направляет на номер мобильного телефона Пользователя SMS-сообщение, содержащее уникальный Код подтверждения с кратким описанием операции, который Пользователь может использовать для подписания Сообщения в форме Электронного документа посредством ПЭП.

6.6. Перед подписанием Сообщений в форме Электронных документов, Пользователь обязан убедиться в корректности описания операции, указанной в SMS-сообщении с информацией о подписываемых документах, а также в корректности документов, отправленных ему на электронную почту. В случае несоответствия Пользователь не должен подписывать сформированные Сообщения в форме Электронных документов.

6.7. Приняв Сообщения в форме Электронных документов, Доверительный управляющий осуществляет проверку Электронной подписи на соответствие Коду подтверждения, отправленному на номер мобильного телефона Пользователя.

6.8. Сообщение в форме Электронного документа считается подписанным Электронной подписью при одновременном соблюдении следующих условий: (1) Сообщение в форме Электронного документа получено Доверительным управляющим, (2) ПЭП Пользователя признана Доверительным управляющим Корректной Простой электронной подписью Пользователя. Пользователь обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к мобильному телефону, на который Доверительным управляющим направляется Код подтверждения посредством SMS - сообщения.

7. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ В ВИДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ПОДПИСАНИЯ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОДПИСАННЫХ НЕКВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ СООБЩЕНИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ.

7.1. Неквалифицированная электронная подпись используется Пользователем-физическим лицом исключительно при направлении Доверительному управляющему Сообщений в форме Электронных

сообщений посредством электронной почты с адреса электронной почты Пользователя-физического лица, информация (сведения) о котором имеется в распоряжении Доверительного управляющего и указанного в подписанной Пользователем-физическим лицом (его уполномоченным представителем) Анкете-физического лица (далее – Электронный адрес Пользователя-физического лица).

7.2. Сообщения в форме Электронного документа формируются представителями Доверительного управляющего при взаимодействии с ними Пользователем-физическим лицом по одному из телефонов Доверительного управляющего, информация о которых раскрыта на Сайте.

Для формирования Сообщения в форме Электронного документа представителем Доверительного управляющего после инициирования указанной процедуры, Пользователь-физическое лицо в обязательном порядке должен предварительно направить Доверительному управляющему с Электронного адреса Пользователя-физического лица скан-образ действующего документа, удостоверяющего его личность и информацию, подлежащую отражению в формируемом Сообщении, в том информацию, об изменении изменения своих данных.

В зависимости от характера Сообщения, представитель Доверительного управляющего может потребовать предоставления иных документов (информации). Неисполнение Пользователем-физическим лицом указанных в настоящем абзаце условий означает его отказ и невозможность формирования Сообщения представителем Доверительного управляющего в указанном настоящим разделом порядке.

Инициирование взаимодействия с представителем Доверительного управляющего означает согласие Пользователя-физического лица на запись разговора Доверительным управляющим с целью дальнейшего использования записи при разрешении спорных ситуаций и возможного предоставления данной записи, в том числе, в суд. В случае несогласия Пользователя-физического лица с правом доверительного управляющего произвести запись разговора, оформление и подача Сообщения в форме Электронного документа в установленном настоящим разделом порядке не производится.

Сформированное представителем Доверительного управляющего Сообщение в форме Электронного документа направляется обратившемуся Пользователю-физическому лицу с адреса электронной почты Доверительного управляющего help@open-am.ru исключительно на Электронный адрес Пользователя-физического лица.

Пользователь-физическое лицо, получившее от Доверительного управляющего сформированное Сообщение, обязан перед его подписанием своей неквалифицированной электронной подписью внимательно проверить корректность персональных и иных указанных данных и только после этого осуществить его подписание и отправку Доверительному управляющему, которая осуществляется исключительно с Электронного адреса Пользователя-физического лица.

7.3. Пользователь-физическое лицо не вправе предъявлять претензии к содержанию Сообщения в форме Электронного документа после его подписания и направления Доверительному управляющему в предусмотренном настоящим разделом порядке.

7.4. В случае выявления Пользователем-физическим лицом несоответствий в полученном от Доверительного управляющего сформированном Сообщении, он не должен подписывать его и направлять Доверительному управляющему.

7.5. Приняв Сообщения в форме Электронных документов, подписанных неквалифицированной подписью, Доверительный управляющий осуществляет проверку неквалифицированной электронной подписи посредством использования портала уполномоченного федерального органа в сфере использования электронной подписи.

7.6. Сообщение в форме Электронного документа, оформленное и подписанное в предусмотренном настоящим разделом порядке, используется Доверительным управляющим для совершения фактических и юридических действий, в том числе является основанием для внесения изменений в базы данных Доверительного управляющего, анкеты (досье) клиента и т.д., при одновременном соблюдении следующих условий:

(1) Сообщение в форме Электронного документа составлено в формате «.pdf», подписано неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица и получено Доверительным управляющим с Электронного адреса Пользователя-физического лица;

(2) Доверительным управляющим, помимо Электронного сообщения, подписанного неквалифицированной электронной подписью, получен файл подписи, в формате «.sig», наименование которого соответствует наименованию подписанного Электронного документа;

(3) неквалифицированная электронная подпись Пользователя-физического лица прошла проверку Доверительным управляющим посредством использования им портала уполномоченного федерального органа в сфере использования электронной подписи и признана действительной.

(4) подтверждено отсутствие изменений, внесенных в Сообщение в форме Электронного документа после его подписания неквалифицированной электронной подписью Пользователя-физического лица;

(5) информация о компрометации неквалифицированной подписи Пользователя-физического лица не поступала от него Доверительному управляющему на момент проведения им указанной проверки ее действительности.

8. ПРАВИЛА И ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ДЛЯ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ В ФОРМЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДОКУМЕНТОВ ПОСРЕДСТВОМ ПЭП

8.1. Использовать Личный кабинет могут Пользователи - физические и юридические лица.

8.2. Вход в Личный кабинет осуществляется с сайта Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу: **www.open-am.ru** и не требует предварительной установки какого-либо специального программного обеспечения Пользователем.

8.3. Для активации доступа в Личный кабинет Пользователь должен пройти процедуру регистрации на сайте Доверительного управляющего.

8.4. По завершении процедуры регистрации Пользователь получает доступ в Личный кабинет, используя логин и пароль (активация доступа в Личный кабинет). Все действия, совершенные Пользователем в Личном кабинете после успешной Аутентификации, считаются совершенными Пользователем.

8.5. От имени Пользователя - юридического лица проходить регистрацию в Личном кабинете, обладать паролем и логином, осуществлять доступ в Личный кабинет, совершать какие-либо действия в Личном кабинете может уполномоченный Представитель. Пользователь - юридическое лицо обязан самостоятельно контролировать доступ в Личный кабинет уполномоченных Представителей и не вправе ссылаться на то, что доступом в Личный кабинет обладали неуполномоченные лица.

В случае если уполномоченный Представитель - физическое лицо действует от имени Пользователя - юридического лица на основании доверенности, то доверенность должна содержать полномочия Представителя на подписание от имени юридического лица Соглашения об электронном документообороте, заявления о признании лица квалифицированным инвестором и иных связанных с этим заявлением документов, иных Сообщений (документов), предусмотренных договорами доверительного управления, в том числе в форме электронных документов посредством ПЭП, а также полномочия на осуществление процедуры регистрации на Сайте Доверительного управляющего в целях активации доступа в Личный кабинет, обладать паролем и логином, осуществлять доступ в Личный кабинет и совершать любые действия в Личном кабинете. Помимо указанных полномочий в такой доверенности должны быть указаны номер мобильного телефона, на который Доверительным управляющим будут направляться SMS-сообщения, содержащие уникальный Код подтверждения в целях его использования Представителем для подписания Сообщений (документов) в форме Электронного документа посредством ПЭП, и адрес электронной почты, владельцем (абонентом) которых является само физическое лицо - Представитель юридического лица.

8.6. Пользователь в любой момент вправе изменить в Личном кабинете логин и/или пароль для доступа в Личный кабинет.

Пользователь обязан обеспечить отсутствие доступа третьих лиц к паролю для доступа в Личный кабинет, обеспечить его хранение в недоступном для третьих лиц месте.

8.7. В случае компрометации пароля или обнаружения признаков доступа к Личному кабинету неуполномоченными лицами Пользователь должен незамедлительно изменить пароль доступа к Личному кабинету.

В случае установления факта компрометации Телефонного номера Доверительный управляющий сообщает об этом Пользователю всеми доступными способами, предусмотренными заключаемыми договорами между Пользователем и Доверительным управляющим, после чего прекращает прием и обработку Сообщений, направляемых Пользователем посредством Электронного документооборота.

В случае изменения Телефонного номера Пользователь предоставляет Доверительному управляющему Анкету Клиента - физического/юридического лица/Анкету Представителя Клиента-юридического лица на бумажном носителе при личном приеме.

8.8. В случае утери пароля Пользователь должен пройти повторно процедуру регистрации на сайте Доверительного управляющего.

8.9. Каждому подаваемому Пользователем через Личный кабинет Сообщению в форме Электронного документа присваивается уникальный номер.

8.10. Для направления Сообщения Пользователь должен ввести Код подтверждения ПЭП в специальное поле в окне Сообщения в Личном кабинете. Ввод Пользователем Кода подтверждения ПЭП означает подписание Сообщения посредством ПЭП.

8.11. Каждое подаваемое через Личный кабинет Сообщение в форме Электронного документа регистрируется Доверительным управляющим в Протоколе соединения, в котором фиксируется следующая информация о поданных Пользователем Сообщениях:

- Уникальный номер Сообщения, присвоенный Доверительным управляющим;

- Дата регистрации Сообщения в Протоколе соединения;

- Код подтверждения ПЭП;

- Статус направленного Сообщения.

Датой и временем приема Сообщения, полученного посредством Личного кабинета, считается дата и время получения Сообщения в форме Электронного документа Доверительным управляющим.

8.12. Доверительный управляющий приступает к исполнению своих обязательств после подписания Сообщения в форме Электронного документа Пользователем посредством ПЭП, при условии, что Код подтверждения введен не позднее 30 (Тридцати) минут с момента формирования Пользователем Сообщения. Сообщение считается принятым Доверительным управляющим с момента присвоения такому Сообщению в Протоколе соединения статуса «Принято». По истечении указанного в настоящем пункте срока ввода Пользователем Кода подтверждения ПЭП, Доверительный управляющий отказывает в принятии поданного Пользователем Сообщения и такому Сообщению в Протоколе соединения присваивается статус "Отменена системой".

8.13. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке менять правила использования Личного кабинета в любое время без предварительного уведомления Пользователей.

8.14. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке изменять состав раскрываемых сведений и порядок представления информации в Личном кабинете в любое время без предварительного уведомления Пользователей.

8.15. Доверительный управляющий оставляет за собой право в любое время улучшать или модифицировать Личный кабинет, расширять или сужать его функционал.

8.16. Доверительный управляющий вправе приостановить, ограничить или прекратить доступ к Личному кабинету, если обнаружит в действиях Пользователя признаки нарушения условий, заключенных (заключаемых) договоров, нормативных документов Доверительного управляющего или нормативных правовых актов Российской Федерации без объяснения причин таких действий.

8.17. Пользователь, регистрируясь в Личном кабинете, подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями и порядком Электронного документооборота, с использованием Простой электронной подписи Пользователя/простой электронной подписи Доверительного управляющего при обслуживании Пользователя.

8.18. Пользователь, регистрируясь в Личном кабинете, подтверждает, что ознакомился и согласен с условиями признания Сторонами Сообщений, направленных с использованием Простой электронной подписи равнозначными Сообщениям, направленным Доверительному управляющему/Пользователю на бумажном носителе и подписанным собственноручной подписью Пользователя/Доверительного управляющего и оттиска печати.

8.19. Пользователь соглашается на размещение Доверительным управляющим в Личном кабинете информации об активах Клиента, находящихся под управлением Доверительного управляющего, отчетности и уведомлений, предусмотренных заключенными Договорами, и иных Сообщений Доверительного управляющего.

8.20. Доверительный управляющий размещает сведения в Личном кабинете, не являющиеся подтверждением прав собственности или иных прав на ценные бумаги и/или иные активы.

8.21. Доверительный управляющий прилагает все разумные усилия для того, чтобы регулярно, по мере поступления, обновлять сведения в Личном кабинете, при этом Доверительный управляющий не гарантирует сроки, полноту и периодичность такого обновления.

8.22. Пользователь подтверждает свое полное и безоговорочное согласие на использование информационного сервиса Личный кабинет в целях получения всех предусмотренных заключенными (заключаемыми) с Доверительным управляющим договорами Сообщений, включая (но, не ограничиваясь): отчетность Доверительного управляющего, сведения об активах Клиента, находящихся под управлением Доверительного управляющего в соответствии с заключенными

договорами, и иной информации, предоставленной Доверительным управляющим Пользователю в Личном кабинете.

8.23. Пользователь подтверждает, что принимает и разделяет все риски, связанные с потенциальной возможностью нарушения конфиденциальности при размещении данных об активах, находящихся в доверительном управлении у Доверительного управляющего/передаваемых в доверительное управление в соответствии с заключенными/заключаемыми договорами, в сети Интернет.

8.24. Пользователь соглашается с тем, что ни при каких условиях Доверительный управляющий не несет ответственности за разглашение конфиденциальной информации об активах Клиента, ставшее возможным в результате размещения данной информации в Личном кабинете.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. Пользователь самостоятельно несет ответственность за безопасность и сохранность своего логина и пароля, Кодов подтверждения, отсутствие доступа третьих лиц к мобильному телефону, на который Доверительным управляющим направляется Код подтверждения или на котором установлено мобильное приложение «Госключ», к электронной почте, адрес которой предоставляется Пользователем Доверительному управляющему/Агенту, а также полную ответственность за все действия, которые будут совершены Пользователем с использованием логина и пароля, Кодов подтверждения в процессе использования Личного кабинета.

9.2. Доверительный управляющий не несет ответственности перед Пользователем за невозможность полноценного использования Личного кабинета, происходящие прямо или косвенно по причине действия или бездействия третьих лиц и/или вызванные неработоспособностью транспортно-информационных каналов, находящихся за пределами собственных ресурсов Доверительного управляющего.

9.3. Доверительный управляющий, Агенты, Специализированный депозитарий и Специализированный регистратор паевых инвестиционных фондов под управлением Доверительного управляющего не несут ответственности за любые прямые либо косвенные убытки, произошедшие из-за использования либо невозможности использования Личного кабинета, в том числе причиненные неполучением раскрываемых в Личном кабинете сведений Пользователем и/или их получением не уполномоченным на то лицом, в результате: ошибок, пропусков, перерывов в работе, удаления файлов, дефектов, задержек в работе или передаче данных; из-за несанкционированного доступа к коммуникациям Пользователя; из-за мошеннической деятельности третьих лиц, предоставления Пользователем доступа к Личному кабинету и/или мобильному телефону, на который Доверительным управляющим направляется Код подтверждения или на котором установлено мобильное приложение «Госключ», третьим лицам и/или предоставления Пользователем доступа к Кодам подтверждения или к мобильному приложению «Госключ».

9.4. Доверительный управляющий не несет ответственности за какие-либо действия Пользователя в Личном кабинете в случае использования пароля и логина для доступа лицами, не имеющими права действовать без доверенности от имени такого Пользователя.

9.5. Доверительный управляющий, Агенты, Специализированный депозитарий и Специализированный регистратор паевых инвестиционных фондов под управлением Доверительного управляющего не несут ответственности за достоверность информации, направленной Пользователем через Личный кабинет, а также за использование недостоверных данных, указанных Пользователем в Сообщениях, полученных от Пользователя через Личный кабинет или за достоверность информации. которая была доведена до сведения Доверительного управляющего в порядке, предусмотренном разделом 7 настоящего Соглашения.

9.6. Доверительный управляющий, Агенты, Специализированный депозитарий и Специализированный регистратор паевых инвестиционных фондов под управлением Доверительного управляющего не несут ответственности за отказ в проведении операции, вызванный некорректными данными, направленными Пользователем через Личный кабинет или доведенными до сведения Доверительного управляющего в ином порядке, предусмотренном настоящим Соглашением.

9.7. Доверительный управляющий не несет ответственности в случае указания Пользователем в ЕСИА/ СМЭВ/в оригинале Анкеты Клиента - физического лица, Анкеты Клиента - юридического лица, Анкеты представителя Клиента-юридического лица, представленных на бумажном носителе либо в форме Электронных документов, номера мобильного телефона, адреса электронной почты (e-mail), владельцем (абонентом) которых Пользователь не является, а также в случае доступа третьих лиц к электронной почте и/или мобильному телефону, указанному Пользователем.

9.8. Доверительный управляющий не несет ответственности и не осуществляет устранение неисправностей, возникших по вине оператора связи или в связи с выходом из строя оборудования, а

также в связи со сбоями во всех системах, линиях связи и иных коммуникаций, через которые проходит информация.

9.9. Доверительный управляющий не несет ответственность за возникновение сбоев и ошибок в работе Личного кабинета, за потери и повреждение данных, связанные с использованием Личного кабинета.

9.10. Доверительный управляющий не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Пользователю в связи с использованием Личного кабинета, в том числе за возможные убытки, возникшие в результате исполнения Доверительным управляющим Сообщений в форме Электронных документов, подписанных ПЭП Пользователя.

9.11. Доверительный управляющий не несет ответственность за недоставку SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный Пользователем, в случае, если это обусловлено причинами, не зависящими от Доверительного управляющего.

Доверительный управляющий не несет ответственность за недоставку Кода сообщения от Агента к Доверительному управляющему.

9.12. Доверительный управляющий не несет ответственность за возможные убытки, причиненные Пользователю вследствие допуска третьих лиц к использованию номера мобильного телефона или самого мобильного телефона, утраты номера мобильного телефона или какого-либо Кода подтверждения либо вследствие действий, совершённых представителем Пользователя – Учредителя управления (Клиента) на основании выданной последним доверенности.

9.13. Пользователь, осуществляя подписание Сообщений в форме Электронных документов и их направление через сеть «Интернет», принимает на себя все риски, связанные с несанкционированным доступом третьих лиц к Личному кабинету или к информации, передаваемой через сеть «Интернет».

9.14. Пользователь самостоятельно несет ответственность за поддержку функций текстовых SMS-сообщений на номере мобильного телефона, подписку на услугу SMS-сообщений у оператора сотовой связи, а также за действительность выпущенного на его имя сертификата неквалифицированной электронной подписи.

9.15. Пользователь обязан информировать Доверительного управляющего об изменении персональных данных, полученных Доверительным управляющим из ЕСИА/СМЭВ/оригинала Анкеты Клиента - физического лица, Анкеты Клиента - юридического лица, Анкеты представителя Клиента-юридического лица, представленных на бумажном носителе или в форме Электронных документов.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Настоящее Соглашение (оферта) не является безотзывным. Предложение может быть отозвано Доверительным управляющим без предварительного согласования с Пользователем, путем прекращения размещения Соглашения на Сайте.

10.2. Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в условия Соглашения без предварительного согласования с Пользователем путем размещения новой редакции Соглашения на Сайте не позднее 10 (Десяти) рабочих дней до даты его вступления в силу. В случае несогласия Пользователя с изменениями, которые Доверительный управляющий вносит в условия настоящего Соглашения, Пользователь вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения в любой момент в порядке, предусмотренном пп. 10.4 – 10.5 Соглашения. Перед использованием Электронной подписи Пользователь обязуется ознакомиться с условиями Соглашения, размещённого на Сайте, на предмет внесенных в него Доверительным управляющим изменений. В том случае если Пользователь совершает какие-либо действия по Электронному документообороту, в том числе осуществляет подписание Сообщения в форме Электронного документа Простой электронной подписью или неквалифицированной электронной подписью, он соглашается с условиями измененного Соглашения путем совершения конклюдентных действий в соответствии с частью 3 статьи 438 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.3. Пользователь и/или Доверительный управляющий имеют право в любой момент отказаться от исполнения заключенного Соглашения в одностороннем внесудебном порядке без объяснения причин отказа.

10.4. Отказ Пользователя и/или Доверительного управляющего от исполнения Соглашения производится путем письменного уведомления другой стороны не позднее, чем за 15 календарных дней до предполагаемой даты отказа. Отказ Пользователя от исполнения Соглашения производится путем письменного уведомления Доверительного управляющего посредством почтового отправления. Отказ Доверительного управляющего от исполнения Соглашения производится путем письменного

уведомления Доверительного управляющего посредством Личного кабинета, подписанного ПЭП, либо посредством направления с адреса электронной почты Доверительного управляющего **signed@open-am.ru** или **help@open-am.ru** либо посредством почтового отправления.

10.5. Отказ Пользователя и/или Доверительного управляющего от исполнения Соглашения влечет за собой прекращение прав и обязанностей по Соглашению на 16 (шестнадцатый) календарный день со дня, следующего за днем направления уведомления об отказе от исполнения Соглашения.

10.6. Все споры и разногласия, возникающие между Пользователем и Доверительным управляющим в процессе исполнения своих прав и обязанностей по настоящему Соглашению или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, Пользователь и Доверительный управляющий стараются разрешить путем переговоров.

В случае если возникший спор между Сторонами не удается разрешить путем переговоров, такой спор подлежит разрешению в судебном порядке по месту нахождения Доверительного управляющего.

10.7. Уступка прав Пользователя полностью или в части по настоящему Соглашению не допускается без отдельного предварительного письменного согласия Доверительного управляющего.

10.8. К отношениям, возникающим в связи с исполнением Соглашения, его расторжением, прекращением, исполнением, неисполнением или ненадлежащим исполнением, применяется законодательство Российской Федерации.

10.9. Порядок использования Личного кабинета, порядок формирования и предоставления Сообщений в форме Электронных документов регулируется положениями настоящего Соглашения, а также может регулироваться Регламентом квалифицированного инвестора Доверительного управляющего, договорами и иными соглашениями, заключенными между Пользователем и Доверительным управляющим.

Приложение №13 к Договору

Дополнительные условия доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами для квалифицированных инвесторов

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Дополнительные условия доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами для квалифицированных инвесторов, установленные Приложением №13 (13а-13м) к Договору доверительного управления ценными бумагами и денежными средствами для инвестирования в ценные бумаги (далее – Договор), являющиеся неотъемлемой частью Договора (далее – Дополнительные условия для квалифицированных инвесторов), становятся обязательными для Учредителя управления и Доверительного управляющего со дня признания Учредителя управления квалифицированным инвестором Доверительным управляющим, за исключением пункта 4 настоящего Приложения №13а к Договору. Положения пункта 4 настоящего Приложения №13а к Договору становятся обязательными для Учредителя управления и Доверительного управляющего с даты поступления денежных средств Доверительному управляющему от Учредителя управления.

2. Договор, включая настоящее приложение к нему, раскрывается на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет по адресу www.open-am.ru.

3. В случае передачи Учредителем управления Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, предназначенную для квалифицированных инвесторов, Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором не позднее 10 (Десяти) календарных дней с даты перечисления денежных средств на банковский Счет Доверительного управляющего, предназначенный для соответствующей Стратегии управления.

4. В случае если после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, предназначенную для квалифицированных инвесторов, Учредитель управления, не являющийся квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996г. №39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", не будет признан Доверительным управляющим квалифицированным инвестором, Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего. В этом случае к отношениям Сторон применяются условия Договора за исключением Дополнительных условий для квалифицированных инвесторов.

5. В случае если Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором, после перевода Активов в Стратегию управления "Пролонгируемая", Доверительный управляющий переводит (перераспределяет) Активы Учредителя управления из Стратегии управления "Пролонгируемая" на банковский Счет Доверительного управляющего Стратегии управления, предназначенной для квалифицированного инвестора, на который поступил Первоначальный взнос (перечислены Активы), в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты признания Учредителя управления квалифицированным инвестором. Активы Учредителя управления из Стратегии управления "Пролонгируемая" переводятся (перечисляются) в указанную Стратегию управления, предназначенную для квалифицированного инвестора, за вычетом вознаграждения Доверительного управляющего, в размере, порядке и сроки, установленные для Стратегии управления "Пролонгируемая".

6. Учредитель управления, признанный квалифицированным инвестором Доверительным управляющим, помимо положений Договора, обязан соблюдать требования, установленные Доверительным управляющим для лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

7. Доверительный управляющий обязуется вывести Активы (часть Активов) из Доверительного управления в следующие сроки:

- в течение 25 (Двадцати пяти) рабочих дней со дня приёма от Учредителя управления Уведомления о распределении активов из Стратегий управления, указанных в Приложении №13б к Договору.

8. Возврат Активов (части Активов) из Доверительного управления осуществляется в рублях Российской Федерации.

9. С 01 мая 2020 года новыми названиями нижеследующих Стратегий управления являются:

Таблица №1

Старое наименование Стратегии управления	**Новое наименование Стратегии управления**
Стратегия управления «Еврооблигации»	**Стратегия управления «СбалансированнаяUSD»**
Стратегия управления "ОткрытиеФлагман"	**Стратегия управления "Еврооблигации"**
Стратегия управления «ОткрытиеГладиатор»	**Стратегия управления «Лидеры инноваций»**

Все заключенные, путем присоединения к настоящему Договору в период до 01 мая 2020 года, Договоры по Стратегиям управления со старыми наименованиями, указанными в Таблице №1 настоящего пункта Договора, приравниваются к Договорам по соответствующим Стратегиям управления с новыми наименованиями, указанными в Таблице №1 настоящего пункта Договора.

Приложение № 13б

Стратегии управления
ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ

1. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ - исключена

2. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ – исключена.

3. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ – исключена.	
4.СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ "Лидеры инноваций" ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	
Цель инвестирования	Участие в росте акций инновационных и технологических компаний.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия портфеля предполагает приобретение акций инновационных компаний, обладающих, на наш взгляд, лучшим соотношением риск-доходность. Мы уверены, что именно среди компаний технологического сектора наиболее высока концентрация бизнесов с устойчивым конкурентным преимуществом, высокой доходностью на инвестированный капитал, которые на долгосрочном инвестиционном горизонте смогут продемонстрировать блестящие темпы роста внутренней стоимости. Акции таких компаний, как правило, оцениваются инвесторами относительно дорого, однако в периоды высокой волатильности и рыночных дислокаций появляется возможность купить эти бумаги по привлекательным котировкам. Основной доход портфеля обеспечивает прирост курсовой стоимости акций, а также полученные дивиденды. Средства стратегии могут инвестироваться в номинированные в российских рублях государственные облигации Российской Федерации с оставшимся сроком до погашения менее 1 года.
Срок действия Стратегии управления	рекомендуемый срок инвестирования - от 3 лет
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА.
Риски, связанные со Стратегий управления	Описание рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительным управляющим указан в Приложении №13е к Договору.
Информация о расходах, связанным с доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1 раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Принципы формирования состава и структуры Активов	Ценные бумаги компаний технологического сектора, биржевые фонды технологического сектора, денежные средства. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	Нет, за исключением случая непризнания Доверительным управляющим квалифицированным инвестором Учредителя управления после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, при этом

	Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ, за исключением случая перевода (перераспределения) Доверительным управляющим из Стратегии управления "Пролонгируемая", не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Активов Учредителя управления в полном объеме, если Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором.
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывают АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего, - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

5.СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ "Сбалансированная USD" ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	
Цель инвестирования	Сбалансированный доход с умеренной волатильностью, позволяющий рассчитывать на опережение доходности валютного депозита на длительном временном горизонте, с меньшей вероятностью снижения стоимости активов, чем инвестирование 100% портфеля в акции.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Стратегия в части портфеля акций предполагает активное управление, базирующееся на принципах долгосрочного инвестирования, диверсификации и эффективного риск-менеджмента. Инвестирование может осуществляться как в акции компаний технологического сектора, так и в бумаги эмитентов других отраслей, при наличии привлекательного отношения «доходность/риск». Аллокация на консервативные инструменты может достигаться через покупку отдельных выпусков валютных облигаций, либо через покупку ETF, в зависимости от размера портфеля, для обеспечения оптимальной диверсификации. Соотношение долей акций и облигаций поддерживается близким к 50/50. Основной доход обеспечивает прирост курсовой стоимости акций, полученные дивиденды, а также рост котировок и купонный доход по облигациям. Средства стратегии могут инвестироваться в номинированные в российских рублях государственные облигации Российской Федерации с оставшимся сроком до погашения менее 1 года.
Срок действия Стратегии управления	**рекомендуемый срок инвестирования - от 3 лет**
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Риски, связанные со Стратегий управления	Описание рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительным управляющим указан в Приложении №13е к Договору.
Информация о расходах, связанным с доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1 раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Принципы формирования состава и структуры Активов	Глобальные акции, долларовые облигации, биржевые фонды, денежные средства. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ, за исключением случая непризнания Доверительным управляющим квалифицированным инвестором Учредителя управления после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, при этом Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего.
Перераспределение Активов в	НЕТ, за исключением случая перевода (перераспределения)

Стратегию управления	Доверительным управляющим из Стратегии управления "Пролонгируемая", не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Активов Учредителя управления в полном объеме, если Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором.
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывают АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего = АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

6.СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ "Еврооблигации" ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	
Цель инвестирования	Доходность выше банковских депозитов в долларах США и среднесрочных еврооблигаций с инвестиционными рейтингами.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
	Стратегия предполагает формирование диверсифицированного по

Инвестиционная стратегия	эмитентам, отраслям и странам портфеля, составленного преимущественно из номинированных в долларах США облигаций и еврооблигаций российских и иностранных эмитентов с наиболее привлекательным соотношением доходности и кредитного риска, а также номинированных в российских рублях государственных облигаций Российской Федерации с оставшимся сроком до погашения менее 1 года.
Срок действия Стратегии управления	**рекомендуемый срок инвестирования – от 1 года**
Первоначальный взнос	Не предусмотрен
Дополнительный взнос	1 000 000, 00 рублей
Риски, связанные со стратегий управления	Описание рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительным управляющим указан в Приложении №13е к Договору.
Информация о расходах, связанным с доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1 раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Принципы формирования состава и структуры Активов	Облигации и еврооблигации Российских и иностранных эмитентов. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА. Активы из Стратегии управления могут быть частично выведены из Доверительного управления в виде денежных средств, при этом стоимость Активов в Стратегии управления ***"Еврооблигации"*** после исполнения Доверительным управляющим Уведомления о распределении активов должна составлять не менее размера Первоначального взноса в размере **1 000 000, 00 рублей**.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ, за исключением случая непризнания Доверительным управляющим квалифицированным инвестором Учредителя управления после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, при этом Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ, за исключением случая перевода (перераспределения) Доверительным управляющим из Стратегии управления "Пролонгируемая", не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Активов Учредителя управления в полном объеме, если Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором.
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может

	приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывают АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО) - контролирующие лица ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

7. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ "Иностранные акции EUR" ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	
Цель инвестирования	Получение прироста капитала за счет инвестирования средств в иностранные ценные бумаги.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Инвестиционная стратегия заключается в том, что большая часть Активов Учредителя управления инвестируется преимущественно в акции крупнейших компаний Германии, которые входят в индекс DAX. Средства стратегии могут инвестироваться в номинированные в российских рублях государственные облигации Российской Федерации с оставшимся сроком до погашения менее 1 года.
Срок действия Стратегии управления	**Не предусмотрен**
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Риски, связанные со Стратегий управления	Описание рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительным управляющим указан в Приложении №13в к Договору.

Информация о расходах, связанным с доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1 раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Принципы формирования состава и структуры Активов	Ценные бумаги, денежные средства и иные финансовые инструменты без ограничений по доле вложения. При этом формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ, за исключением случая непризнания Доверительным управляющим квалифицированным инвестором Учредителя управления после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, при этом Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ, за исключением случая перевода (перераспределения) Доверительным управляющим из Стратегии управления "Пролонгируемая", не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Активов Учредителя управления в полном объеме, если Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором.
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывают АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО) – контролирующие лица ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего- АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК

	«ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

8. СТРАТЕГИЯ УПРАВЛЕНИЯ "Сбалансированная EUR" ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ	
Цель инвестирования	Сбалансированный доход с умеренной волатильностью, позволяющий рассчитывать на опережение доходности валютного депозита на длительном временном горизонте, с меньшей вероятностью снижения стоимости активов, чем инвестирование 100% портфеля в акции.
Инвестиционный профиль	3-й Долгосрочный
Инвестиционная стратегия	Инвестиционная стратегия заключается в том, что Активы Учредителя управления инвестируются в иностранные акции и облигации, номинированные в EBPO. Стратегия управления, в части инвестирования в акции, предполагает размещение Активов преимущественно в акции крупнейших компаний Германии, которые входят в индекс DAX. Стратегия управления, в части инвестирования в облигации, предполагает размещение Активов в облигации, номинированные в EBPO, торгующиеся маленькими лотами на Московской бирже. Соотношение долей акций и облигаций в инвестиционном портфеле поддерживается в пропорции близкой к 50/50. Средства стратегии могут инвестироваться в номинированные в российских рублях государственные облигации Российской Федерации с оставшимся сроком до погашения менее 1 года.
Срок действия Стратегии управления	**Не предусмотрен**
Первоначальный взнос	**Ввод Активов в Стратегию управления не допускается**
Дополнительный взнос	
Риски, связанные со Стратегий управления	Описание рисков, связанных со стратегией управления, представлено в Приложении №1 к Договору.
Информация о вознаграждении Доверительного управляющего в связи с доверительным управлением	Порядок расчета и выплаты вознаграждения Доверительным управляющим указан в Приложении №13в к Договору**.**
Информация о расходах, связанным с доверительным управлением	Перечень расходов, связанных с Доверительным управлением, установлен пунктом 9.1 раздела 9 Договора "Необходимые расходы и налогообложение".
Принципы формирования состава и структуры Активов	Формирование состава Активов происходит с учетом Инвестиционной цели и Инвестиционной стратегии.
Частичное изъятие Активов из доверительного управления	ДА.
Перераспределение Активов из Стратегии управления	НЕТ, за исключением случая непризнания Доверительным управляющим квалифицированным инвестором Учредителя управления после передачи Первоначального взноса (перечисления Активов) в Стратегию управления, при этом Активы Учредителя управления могут быть переведены (перераспределены) Доверительным управляющим в полном объеме в Стратегию управления "Пролонгируемая", не предназначенную для квалифицированных инвесторов, по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления Первоначального взноса на банковский Счет Доверительного управляющего.
Перераспределение Активов в Стратегию управления	НЕТ, за исключением случая перевода (перераспределения) Доверительным управляющим из Стратегии управления "Пролонгируемая", не предназначенной для квалифицированных инвесторов, Активов Учредителя управления в полном объеме, если

	Учредитель управления предоставит Доверительному управляющему все необходимые документы для признания Учредителя управления квалифицированным инвестором и будет признан квалифицированным инвестором.
Уведомление об общем характере и(или) источниках конфликта интересов	ООО УК «ОТКРЫТИЕ» является дочерней компанией АО «БМ-Банк» (ОГРН: 1027700159497) и участником группы лиц Банка ВТБ (ПАО) (ОГРН 1027739609391). В рамках стратегии управления Доверительным управляющим могут быть заключены договоры банковского/брокерского счета, а также счета ДЕПО с АО «БМ-Банк», Банком ВТБ (ПАО) и размещаться денежные средства на расчетных/брокерских счетах, а также размещаться ценные бумаги на счетах ДЕПО, открытых в АО «БМ-Банк», Банке ВТБ (ПАО), являющихся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, услуги по размещению и (или) по организации размещения которых оказывают АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). В рамках стратегии управления Доверительный управляющий может приобретать ценные бумаги, эмитентами которых являются контролирующие лица Доверительного управляющего - АО «БМ-Банк», Банк ВТБ (ПАО). Доверительный управляющий в целях исполнения договора может заключать сделки по приобретению иностранной валюты, при этом контрагентом по указанным сделкам может быть АО «БМ-Банк» либо Банк ВТБ (ПАО), являющиеся контролирующими лицами ООО УК «ОТКРЫТИЕ». Доверительный управляющий вправе не предотвращать реализацию конфликта интересов, указанного выше. Доверительный управляющий осуществляет управление конфликтом интересов, обеспечивающее снижение рисков причинения убытков Учредителю управления. При этом, при урегулировании возникающих конфликтов интересов Доверительный управляющий руководствуется в первую очередь интересами Учредителя управления. С более подробной информацией о мерах, предпринимаемых Доверительным управляющим в отношении конфликтов интересов, можно ознакомиться в Политике управления конфликтом интересов профессионального участника рынка ценных бумаг ООО УК «ОТКРЫТИЕ», утвержденной Доверительным управляющим и размещенной на официальном сайте Доверительного управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие обязательной информации»/ «Иное». Подробная информация о конфликтах интересов указана в п.3. Приложения №1 к Договору.

Исключено.

Исключено.

Исключено.

Приложение № 13в к Договору

Приложение № 13г к Договору

Приложение № 13д к Договору

Приложение № 13е к Договору

Порядок расчета вознаграждения Доверительного управляющего
ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ ИНВЕСТОРОВ
Стратегия управления *«Сбалансированная USD»*, Стратегия управления *«Еврооблигации»*,
Стратегия управления *«Лидеры инноваций»*, *Стратегия управления «Иностранные акции EUR»*,
Стратегия управления «Сбалансированная EUR»

1. Настоящее Приложение устанавливает размер и порядок расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с Договором, подписанного Доверительным управляющим с Учредителем управления.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из: Платы за управление (MF) и Премии за успех (SF), а также Дополнительного вознаграждения (ADF).

3. Оценка стоимости чистых Активов (NAV) определяется в соответствии с Методикой оценки стоимости Активов, являющейся внутренним документом Доверительного управляющего, раскрытой на Сайте Доверительного управляющего.

4. С целью расчета Платы за управление (MF) стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется до начисления кредиторской задолженности по оплате вознаграждения Доверительного управляющего и кредиторской задолженности по оплате налога на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

5. С целью расчета Премии за успех (SF) стоимость чистых активов на дату расчета вознаграждения определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Платы за управление (MF) и до начисления кредиторской задолженности по оплате НДФЛ. Комиссии за вывод (ADF) определяется после начисления кредиторской задолженности по оплате Платы за управление (MF), Премии за успех (SF) и до начисления кредиторской задолженности по оплате НДФЛ.

6. Оценочная стоимость Активов при вводе и выводе Активов, при расчете вознаграждения Доверительного управляющего фиксируется в отчетности Доверительного управляющего.

7. В случае невозможности удержать Плату за управление (MF) и/или Премию за успех (SF) за указанные периоды и/или на указанные даты Доверительный управляющий удерживает Плату за управление (MF) и/или Премию за успех (SF) при поступлении денежных средств на банковский счет Доверительного управляющего, открытый для обособленного учета денежных средств Учредителей управления. При этом, Плата за управление (MF) и/или Премия за успех (SF) может удерживаться частями в пределах размеров, определяемых согласно условий настоящего Приложения.

8. **Плата за управление (MF)** рассчитывается в Долларах США (USD), либо в Евро (EUR) для Стратегии управления «Иностранные акции EUR» и «Сбалансированная EUR» по следующей формуле:

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

MF – размер Платы за управление (USD / EUR);
NAV_i (USD/ EUR) – стоимость чистых активов в день *i* по курсу Банка России на день i;
n – число дней в периоде, за который производится расчет платы за управление (MF);
I – ставка Платы за управление, в %, размер которой установлен **для каждой Стратегии управления отдельно:**
I = 0,2% (ноль целых две десятых процента) для Стратегии управления *«Сбалансированная USD»*, Стратегии управления *«Лидеры инноваций»*, *Стратегии управления «Иностранные акции EUR»*, *Стратегии управления «Сбалансированная EUR» (применяется с 01 апреля 2022г. до момента возобновления операций с иностранными финансовыми инструментами);*
I = 1 % (один процент) для Стратегии управления «Еврооблигации»,

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

Плата за управление начисляется в рублях по курсу Банка России на дату окончания Расчетного периода и удерживается в рублях.

Плата за управление (MF) начисляется:
- ежеквартально,
- на дату, предшествующую дате вывода Активов,
- не ранее даты, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.

Плата за управление (MF) удерживается Доверительным управляющим:
- ежеквартально,
- на дату вывода части Активов, в случае, если был расчёт вознаграждения до этой даты,
- на дату полного вывода Активов до окончания Срока действия Договора,
- на дату полного вывода Активов при осуществлении расчетов с Учредителем управления по окончании срока действия Договора.

9. **Премия за успех (SF)** рассчитывается в Долларах США (USD), либо в Евро (EUR) для Стратегий управления «Лидеры инноваций», «Иностранные акции EUR» по следующей формуле:

SF=max*((NAV_2 - HWM)* R;0), где*:

NAV_2 (в USD, либо в EUR) – стоимость чистых активов на конец расчётного периода по курсу Банка России на конец Расчетного периода;
R – ставка премии за успех, в % (в процентах), размер которой установлен **для каждой Стратегии управления отдельно:**
R* – 10% (Десять процентов) для Стратегии управления *«Еврооблигации».
С 01.01.2024г. *R* – 0% (Ноль процентов) для Стратегии управления *«Иностранные акции EUR»* и Стратегии управления «Лидеры инноваций». Ранее рассчитанное и начисленное вознаграждение за Расчётный период 2024 года будет возвращено в Стратегии управления *«Иностранные акции EUR»* «Лидеры инноваций»*;*

***HWM* – рассчитывается по следующей формуле:**

$$HWM = NAV_{last} - SF_m - \sum_{q=1}^{k} AO_q + \sum_{p=1}^{n} AI_p$$, где:

NAV_{last} – последнее значение NAV_2 за предыдущие расчётные периоды, за которые начислялась ненулевая сумма Премии за успех, в USD либо в EUR.
В случае если ненулевая Премия за успех ни разу не начислялась за предыдущие расчётные периоды по указанной в настоящем пункте формуле расчёта Премии за успех, за NAV_{last} принимается объем первоначального ввода (сумма Первоначального взноса) Активов в Доверительное управление.
В случае начала применения расчёта Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле по Стратегиям управления, в которых Премия за успех ранее рассчитывалась по иной формуле, объёмом первоначального ввода (сумма Первоначального взноса) Активов в Доверительное управление признаётся Стоимость чистых активов на начало первого расчётного периода Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле, в USD либо в EUR;
SF_m – последняя начисленная ненулевая сумма Премии за успех по указанной в настоящем пункте формуле за предыдущие расчётные периоды, в USD либо в EUR;
AO_q – Объем q-го досрочного вывода Активов из Доверительного управления за период с даты расчета NAV_{last} по конец текущего расчётного периода, в USD;
AI_p – Объем p-го дополнительного ввода (сумма Дополнительного взноса) Активов в Доверительное управление за период с даты расчета NAV_{last} по конец текущего расчётного периода, в USD либо в EUR.

Началом Расчетного периода для расчета Премии за успех (SF) могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:
- дата начала действия Договора;
- дата поступления Первоначального взноса на Счет Доверительного управляющего соответствующей Стратегии управления;
- дата начала календарного квартала;
- дата вывода части Активов, в случае, если был расчёт вознаграждения до этой даты.

Окончанием Расчетного периода для расчета Премии за успех (SF) могут являться, в зависимости от условий, при которых производится данный расчет, следующие даты:
- дата конца календарного квартала;
- дата, предшествующая дате вывода Активов;
- дата, предшествующая дате расторжения (прекращения) Договора/дате, когда Доверительному управляющему стало известно о смерти Учредителя управления.
В случае вывода части Активов Учредителем управления Доверительный управляющий оставляет за собой право рассчитать и удержать Премию за успех (SF) и Плату за управление (MF) рассчитанные на дату вывода части Активов.

Премия за успех начисляется в рублях по курсу Банка России на дату окончания Расчетного периода и удерживается в рублях. Премия за успех удерживается не позднее завершения календарного квартала, следующего за окончанием Расчётного периода**.**

10. **Дополнительное вознаграждение в виде комиссии за вывод Активов (ADF) взимается** в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления до истечения 365 календарных дней со дня каждого зачисления денежных средств (Активов) на Счет Доверительного управляющего в соответствующую Стратегию управления, определяется от суммы/части суммы (и срока каждого ввода активов), которая находилась в портфеле Клиента, и рассчитывается по формуле:

ADF = IVC * k , где:

IVC – стоимость Активов, переданных в доверительное управление Учредителем управления, которые находились в доверительном управлении менее 365 дней, а для Стратегии управления «Иностранные акции EUR», Стратегии управления «Сбалансированная EUR» и Стратегии управления «Еврооблигации» - менее 730 дней, до даты вывода Активов/части Активов Доверительным управляющим, в рублях;
k – коэффициент, размер которого установлен **для каждой Стратегии управления отдельно:**
k =0,02 для Стратегии управления ***«Сбалансированная USD»,*** **Стратегии управления** ***«Лидеры инноваций», а также для Стратегии управления «Иностранные акции EUR», Стратегии управления «Сбалансированная EUR» и Стратегии управления «Еврооблигации», если Активы находились в управлении менее 365 дней или 365 дней;***
k =0,01 ***для Стратегии управления «Иностранные акции EUR», Стратегии управления «Сбалансированная EUR» и Стратегии управления «Еврооблигации», если Активы находились в управлении менее 730 дней, но более 365 дней.***

Учредитель управления принимает на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления **до окончания Срока действия Договора**, возникшие в результате реализации Активов/части Активов Доверительным управляющим до окончания Срока действия Договора.
Дополнительное вознаграждение ADF рассчитывается, начисляется и удерживается Доверительным управляющим в случае полного вывода Активов/части Активов из Доверительного управления до окончания Срока действия Договора по инициативе Учредителя управления в случае если эти Активы/ часть Активов находились в доверительном управлении менее 365 дней и 365 дней, а для Стратегии управления «Иностранные акции EUR», Стратегии управления «Сбалансированная EUR» и Стратегии управления «Еврооблигации» - менее 730 дней. **ADF** рассчитывается и начисляется на дату, предшествующую дате полного вывода Активов/части Активов. **ADF** удерживается в день полного вывода Активов/части Активов дополнительно к Плате за управление (MF) и Премии за успех (SF).

11. В случае отсутствия денежных средств на банковском счете Доверительного управляющего, открытом для обособленного учета денежных средств Учредителей управления в размере, необходимом для удержания вознаграждения Доверительного управляющего, Доверительный управляющий вправе удерживать указанные суммы при поступлении денежных средств в достаточном размере на указанный счет Доверительного управляющего. При этом, вознаграждение Доверительного управляющего может удерживаться частями в пределах размеров, определяемых согласно условий настоящего Приложения. В случае вывода части Активов Учредителем управления Доверительный управляющий оставляет за собой право рассчитать и удержать Плату за управление (MF) и Премию за успех (SF), рассчитанные на день вывода части Активов.

12. Доверительный управляющий не взимает вознаграждение за период, следующий за днем, предшествующим дате, когда ему стало известно о смерти Учредителя управления.

13. Сумма вознаграждения Доверительного управляющего по Договору включает все налоги по ставкам налогового законодательства Российской Федерации, действующим на момент расчета вознаграждения, если такие налоги применимы к данному виду услуг.

14. Учредитель управления принимает на себя все риски, связанные со снижением стоимости Активов в случае вывода Активов из Доверительного управления до окончания Срока действия Договора, возникшие в результате реализации Активов Доверительным управляющим до окончания Срока действия Договора.

Приложение № 13ж к Договору

"Информация о ставках вознаграждения Доверительного управляющего в связи с Доверительным управлением"

Ставка вознаграждения	**Размер ставки вознаграждения по Стратегиям управления**				
	"СбалансированнаяUSD"	***«Лидеры инноваций»***	**"Еврооблигации"**	**"Иностранные акции EUR»**	**«Сбалансированная *EUR*»**
I – ставка Платы за управление, используемая для расчета Платы за управление (MF) либо фиксированная ставка в руб.	**I = 0,2%**		**I = 1%**	**I = 0,2%**	
R – ставка премии за успех, используемая для расчета Платы за успех (SF)	**-**	**-**	**R = 10%**	**-**	
k – коэффи-циент для расчета комиссии за вывод (ADF)	**k =0,02 (⩽365 дн.)**		**k=0,02 (⩽365 дн.)/ 0,01 (⩽730 дн.)**		

Учредитель управления несет косвенные расходы в связи с инвестированием средств в стратегии управления, инвестиционной декларацией которых предусмотрено размещение активов в инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, к которым, в частности, относятся вознаграждение управляющей компании в размере, предусмотренном правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда, вознаграждение специализированного депозитария паевого инвестиционного фонда, а также иные расходы, предусмотренные правилами доверительного управления паевого инвестиционного фонда. ООО УК «ОТКРЫТИЕ», осуществляя доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, получает вознаграждение управляющей компании, размер которого определён правилами доверительного управления соответствующих паевых инвестиционных фондов. Правила доверительного управления паевыми инвестиционными фондами под управлением Доверительного управляющего, опубликованы на сайте ООО УК «ОТКРЫТИЕ» по адресу: http://www.open-am.ru.

Исключено.

Исключено.

Исключено.

Исключено.

Приложение № 13з к Договору

Приложение № 13и к Договору

Приложение № 13к к Договору

Приложение № 13л к Договору

Приложение № 13м к Договору

**Реквизиты Счетов Доверительного управляющего ООО УК "ОТКРЫТИЕ"
для перечисления денежных средств в
Стратегию управления "Еврооблигации"**
ДЛЯ КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА

Рубли РФ:
Получатель: ООО УК "ОТКРЫТИЕ" Д.У.
Банковский счет открыт в Банк ВТБ (ПАО) Корр. счет: 30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО,
БИК: 044525187, ИНН 7705394773, КПП 770301001
Расчетный счет – 40701810826801000033 Назначение платежа:
Перевод денежных средств по Договору №__ от "__"_____20__г. Клиент: _____ (Фамилия имя отчество для физических лиц / наименование для юридических лиц). НДС не облагается.

Напоминаем Вам, что минимальная сумма Первоначального взноса, в Стратегию управления "***Еврооблигации***" *для квалифицированного инвестора* составляет – 1 000 000, 00 руб., сумма минимального Дополнительного взноса - 1 000 000, 00 руб.

При повторном перечислении денежных средств Учредитель управления должен удостовериться в актуальности указанных выше реквизитов Доверительного управляющего.

Исключено.

Исключено.

Приложение № 13н к Договору

Приложение № 13о к Договору