

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом и.о. Генерального директора**  
**ООО «ИДК» от 01.11.2018 № 2**  
**Дата вступления в действие: 12.11.2018**

**С изменениями, утвержденными**  
**Приказом Генерального директора**  
**ООО «УНИВЕР Сбережения»**  
**от 01.02.2019 № 4**  
**Дата вступления в действие: 13.02.2019**

**РЕГЛАМЕНТ ООО «УНИВЕР Сбережения»**  
**доверительного управления ценными**  
**бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент ООО «УНИВЕР Сбережения» доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (далее по тексту – Регламент) определяет порядок и условия, в соответствии с которыми Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Сбережения" (прежнее наименование - Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Депозитарная Компания» (далее по тексту – Управляющий) осуществляет доверительное управление имуществом физических и юридических лиц, присоединившихся к Регламенту. Далее по тексту лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту, именуется Клиент, а Управляющий и Клиент совместно именуются Стороны.

1.2. Доверительное управление имуществом Клиентов осуществляется на основании Договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, заключаемого Сторонами (далее по тексту – Договор). Заключение Договора производится путем присоединения к настоящему Регламенту в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор заключается после рассмотрения Управляющим документов, предоставленных Клиентом в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Регламенту.

1.3. Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом в отношении таких лиц.

1.4. Стороны могут заключать соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента. В этом случае Регламент применяется к отношениям Сторон в части, не противоречащей условиям указанных соглашений.

1.5. Текст Регламента раскрывается Управляющим для всеобщего ознакомления на официальном сайте Управляющего в сети Интернет [universavings.ru](http://universavings.ru), при этом такое раскрытие не является публичным предложением (офертой) Управляющего заключить Договор на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

1.6. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять любые положения настоящего Регламента путем внесения в них изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Регламента).

Данные изменения и/или дополнения (новая редакция Регламента) вступают в силу и становятся обязательными для Управляющего и каждого Клиента по истечении 10 (Десяти) календарных дней с даты размещения текста указанных изменений и/или дополнений (новой редакции Регламента) на официальном сайте Управляющего в сети Интернет, либо в более позднюю дату, если она указана в сообщении Управляющего о внесении изменений и/или дополнений в Регламент (принятия новой редакции Регламента).

В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Управляющим в Регламент, Клиент вправе отказаться от исполнения Договора, заключенного Сторонами, в порядке, установленном пунктом 14.3. настоящего Регламента.

1.7. При внесении изменений в текст Декларации о рисках (Приложение № 12) Управляющий уведомляет об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этой Декларацией, путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Управляющего в сети Интернет. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент подтверждает факт ознакомления с Декларацией о рисках (Приложение № 12).

## Статья 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПОНЯТИЙ (ТЕРМИНОВ)

2.1. «**Активы**» означают Денежные Средства и Ценные Бумаги, передаваемые Клиентом Управляющему в доверительное управление, а также Денежные Средства, Ценные Бумаги и иное имущество, приобретаемые Управляющим при осуществлении доверительного управления и в результате осуществления доверительного управления в соответствии с положениями Регламента и Договора.

2.2. «**Балансовая Стоимость Активов**» означает в отношении Денежных Средств – их номинальную стоимость, в отношении Ценных Бумаг – стоимость, отраженную в соответствующем документе, который Стороны подписывают при приеме/передаче Активов в/из управления (далее «Акт приема-передачи Активов») по форме Приложения № 9 к Регламенту.

2.3. «**Банковский Счет**» означает банковский счет, открытый Управляющим в банке для целей управления и ведения учета Денежных Средств, на котором Денежные Средства учитываются совместно с денежными средствами других клиентов Управляющего.

2.4. **«Вознаграждение Управляющего»** означает вознаграждение, получаемое Управляющим за осуществление доверительного управления Активами. Виды, размер и сроки оплаты Вознаграждения определяются Регламентом и Договором.

2.5. **«Денежные Средства»** означают денежные средства, которые Клиент передает Управляющему для управления, а также денежные средства, получаемые Управляющим в результате осуществления доверительного управления по Договору.

2.6. **«Договор»** означает договор доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги, заключенный между Управляющим и Клиентом (лицом, присоединившимся к настоящему Регламенту).

2.7. **«Допустимый риск»** означает риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени (Инвестиционный горизонт). Управляющий вправе определять Допустимый риск способом, предусмотренным в утвержденном Управляющим «Порядке определения инвестиционного профиля Клиента и перечне сведений, необходимых для его определения, в ООО «УНИВЕРСбережения», который раскрывается на сайте Управляющего в сети Интернет (далее по тексту – Порядок определения инвестиционного профиля).

2.8. **«Инвестиционная стратегия»** (или **«Стратегия управления»**) означает правила и принципы формирования состава и структуры Активов Клиента при осуществлении Управляющим доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

2.9. **«Инвестиционный Счет»** означает счет (в том числе индивидуальный инвестиционный счет), содержащий совокупность записей в учетной системе Управляющего, отражающую информацию о Денежных Средствах и Ценных Бумагах, ином имуществе, входящем в Активы Клиента. Индивидуальный инвестиционный счет – может быть открыт только физическому лицу - гражданину Российской Федерации.

2.10. **«Инвестиционный горизонт»** означает период времени, за который определяются Ожидаемая доходность и Допустимый риск для Клиента.

2.11. **«Инвестиционный доход»** означает прирост Стоимости Активов за Инвестиционный период, определяемый согласно Порядка расчета вознаграждения Управляющего (Приложение № 8 к Регламенту).

2.12. **«Инвестиционный период»** означает период времени, за который рассчитывается Инвестиционный доход, и который определяется следующим образом:

а) первый Инвестиционный период начинается с даты первой передачи Клиентом Активов в доверительное управление Управляющего и заканчивается в ближайшую Отчетную дату, на которую будет получен положительный Инвестиционный доход с даты начала первого Инвестиционного периода;

б) датой начала каждого Инвестиционного периода, начиная со второго, является дата окончания предыдущего Инвестиционного периода, а датой окончания является ближайшая Отчетная дата, на которую будет получен положительный Инвестиционный доход с даты начала текущего Инвестиционного периода;

в) датой окончания последнего Инвестиционного периода является дата расторжения Договора.

2.13. **«Инвестиционный профиль Клиента»** означает инвестиционные цели Клиента («Ожидаемая доходность») на определенный период времени («Инвестиционный горизонт») и риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением, который Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, способен нести за тот же период времени («Допустимый риск»). Инвестиционный профиль присваивается Клиенту Управляющим в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля.

2.14. **«Квалифицированный Инвестор»** – лицо, являющееся таковым в силу Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – **39-ФЗ**) или признанное Управляющим в качестве Квалифицированного инвестора в соответствии с внутренними документами Управляющего при условии соответствия одному из требований, установленных 39-ФЗ и Указанием Банка России от 29.04.2015 N 3629-У.

2.15. **«Клиент»** означает лицо, присоединившееся к настоящему Регламенту (заключившее Договор с Управляющим).

2.16. «**Операции по управлению Активами**» означают гражданско-правовые сделки (включая срочные сделки), совершаемые Управляющим при управлении Активами, в том числе (но не ограничиваясь) получение Управляющим дивидендов (купонов) по Ценным Бумагам, Денежных Средств при погашении Ценных Бумаг.

2.17. «**Отчет**» означает документ, содержащий информацию о стоимости, структуре и движении Активов за Отчетный период, об Операциях по управлению Активами, о Вознаграждении Управляющего и понесенных Расходах.

2.18. «**Отчетная дата**» означает последний день календарного квартала, а также последний рабочий день, предшествующий полному выводу Активов Клиентом, а также дата прекращения Договора с Клиентом.

2.19. «**Отчетный период**» означает период времени, определенный следующим образом:

а) Первым Отчетным периодом является период с даты заключения Договора до ближайшей Отчетной даты;

б) вторым и последующими Отчетными периодами являются периоды времени между двумя последовательными (в хронологическом порядке) Отчетными датами.

2.20. «**Ожидаемая доходность**» означает доходность от доверительного управления, которую Клиент рассчитывает получить на Инвестиционном горизонте.

2.21. «**Рабочий день**» означает день, за исключением нерабочих праздничных дней, в течение которого работают банки и/или фондовые биржи в городе Москве, Российская Федерация.

2.22. «**Расходы**» или «**Расходы Управляющего**» означают понесенные Управляющим при исполнении Договора расходы, включая (но не ограничиваясь) регистрационные и иные сборы, взимаемые при перерегистрации прав на ценные бумаги, уплачиваемые в пользу регистраторов и депозитариев; вознаграждение брокера; вознаграждение депозитариев/регистраторов за ведение счетов депо/лицевых счетов, на которых учитываются Ценные бумаги; комиссионные сборы торговых систем, биржевых площадок; расходы, возникшие в связи с участием Управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Активами Клиента, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, расходы на встречное обеспечение, расходы на исполнение судебных актов и/или взыскание с ответчика признанной судом задолженности, а также иные расходы, связанные с доверительным управлением Активами.

2.23. «**Стоимость Активов**» означает определяемые Управляющим в соответствии с утвержденной им «Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления в ООО "УНИВЕР Сбережения" (далее - Методика оценки стоимости объектов доверительного управления): стоимость Ценных Бумаг, номинальную стоимость Денежных Средств и стоимость иного имущества в составе Активов с учетом процентного (купонного) дохода по Ценным Бумагам и депозитам и существующих обязательств, возникших в результате управления Активами.

2.24. «**Стоимость Ценных Бумаг**» означает стоимость Ценных Бумаг, входящих в состав Активов, которая определяется путем умножения количества определенных Ценных Бумаг на Цену одной такой Ценной Бумаги по итогам торгового дня. Стоимость Ценных Бумаг определяется в рублях Российской Федерации. Если для определения стоимости Ценных Бумаг используются цены в долларах США или в иной иностранной валюте, то перерасчет в рубли Российской Федерации производится по официальному курсу Банка России на дату такого перерасчета.

2.25. «**Счет депо**» или «**Счет депо Управляющего**» означает счет депо доверительного управляющего, открываемый Управляющим для учета прав на Ценные Бумаги.

2.26. «**Управляющий**» - Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Сбережения", имеющее ОГРН 1117746603809, ИНН 7705957761, адрес в сети Интернет: [universavings.ru](http://universavings.ru). Управляющий осуществляет доверительное управление на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-13792-001000, выданной ФСФР России 29.08.2013, без ограничения срока действия.

2.27. «**Фактический риск**» означает риск убытков, связанных с доверительным управлением, который несет Клиент за определенный период времени (Инвестиционный горизонт). Управляющий вправе определять Фактический риск Клиента способом, предусмотренным в Порядке определения инвестиционного профиля.

2.28. «Цена Ценной Бумаги» означает цену одной Ценной Бумаги конкретного эмитента, определенную в порядке, установленном Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления. Указанная Методика используется Сторонами в том числе при оценке Стоимости Активов при приеме их от Клиента в управление Управляющего, а также при указании Стоимости Активов в Отчетах.

2.29. «Ценные Бумаги» означают ценные бумаги, как они определяются действующим законодательством Российской Федерации (в том числе иностранные ценные бумаги), в которые Управляющий инвестировал Денежные Средства или которые получены Управляющим в результате доверительного управления.

### **Статья 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

3.1. В соответствии с заключаемым Сторонами Договором Клиент передает Управляющему в доверительное управление Активы, а Управляющий обязуется за Вознаграждение осуществлять доверительное управление Активами исключительно в интересах Клиента, являющегося выгодоприобретателем по Договору.

3.2. Клиент является и остается собственником Активов, за вычетом Вознаграждения Управляющего и Расходов, а также налогов и прочих отчислений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **Статья 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА**

#### **4.1. Клиент (лицо, имеющее намерение заключить Договор) обязуется:**

а) Предоставить Управляющему требуемые ему документы, указанные в Приложении № 1 к Регламенту, а также документы и информацию, необходимые Управляющему для совершения действий, предусмотренных настоящим Регламентом а также для исполнения последним иных обязанностей, предусмотренных законодательством Российской Федерации. При этом Клиент гарантирует Управляющему правильность и достоверность предоставляемой информации.

Документы, предоставленные Клиентом согласно Приложению № 1 к настоящему Регламенту, могут быть заверены Управляющим при условии предоставления Клиентом оригиналов, за определенную плату согласно Тарифу, приведенному в Приложении № 1 к настоящему Регламенту.

б) Передать в доверительное управление Управляющего при заключении Договора Активы в размере не менее суммы, эквивалентной 6 000 000 (Шести миллионам) рублей.

Передача в доверительное управление Управляющего ценных бумаг возможна при условии предварительного письменного согласования с Управляющим перечня передаваемых Управляющему ценных бумаг и их стоимости, определенной в порядке, установленном Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления.

в) При заключении Договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, в доверительное управление Управляющего могут быть переданы только Денежные Средства в сумме не менее 100 000 (Сто тысяч) рублей и не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в течение календарного года (с 01 января по 31 декабря).

г) Подписать и представить Управляющему необходимые документы в случае, если, по мнению Управляющего, для целей исполнения Договора будут необходимы подписание и передача Клиентом таких документов.

д) Выплачивать Вознаграждение Управляющего за исполнение обязанностей по Договору в порядке и размере, определенных в настоящем Регламенте, а также возмещать Расходы Управляющего согласно настоящему Регламенту.

е) Требовать вывода Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из доверительного управления Управляющего не иначе как путем направления Управляющему Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами по формам Приложений № 10 и 11 к Регламенту.

ж) Поддерживать сальдовую Стоимость Активов, определяемую как Стоимость переданных в управление Управляющего Активов минус Стоимость Активов, выведенных из управления Управляющего, не ниже 3 000 000 (Трех миллионов) рублей. При определении сальдовой Стоимости Активов для целей применения настоящего подпункта Регламента удержанное

Управляющим Вознаграждение Управляющего не учитывается. Данный пункт не распространяется на Клиентов, заключивших Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

з) Самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в настоящий Регламент, размещенные на сайте Управляющего в сети Интернет. Клиент несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у Клиента информации об изменениях и/или дополнениях в Регламент (их новой редакции), размещенных на сайте Управляющего в сети Интернет.

и) Своевременно сообщать Управляющему обо всех изменениях в учредительных и иных документах, перечисленных в Приложении № 1 к Регламенту и предоставлять копии документов, подтверждающих внесение изменений, и нести риск последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением таких документов.

к) Предоставлять Управляющему по запросу в указанные в нем сроки, но не реже 1 (Одного) раза в год обновленную (-ые) Анкету (-ы) по формам, предусмотренным Приложением № 2 к Регламенту, предоставлять Управляющему информацию, необходимую для исполнения Управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах; а также предоставлять Управляющему информацию в отношении Клиента, выгодоприобретателей и (или) лиц, прямо или косвенно их контролирующих в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 ноября 2017 года № 340-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Налогового Кодекса Российской Федерации в связи с реализацией международного автоматического обмена информацией и документацией по международным группам компаний».

л) Предоставить Управляющему копию документа, подтверждающего статус Клиента в качестве квалифицированного инвестора в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», или быть признанным в соответствии с внутренним документом Управляющего - Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕР Сбережения» - квалифицированным инвестором Управляющего в отношении соответствующего вида (видов) ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Данный пункт не распространяется на Клиентов, заключивших Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

4.1.1 Клиент - юридическое лицо, признанный Управляющим квалифицированным инвестором, обязуется ежегодно подтверждать соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, путем предоставления Управляющему по его запросу в указанный в нем срок, но не реже 1 (Одного) раза в год документов, предусмотренных Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕР Сбережения». Управляющий осуществляет проверку соблюдения Клиентом указанных требований в порядке и сроки, установленные Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕР Сбережения».

4.1.2. Клиент - юридическое лицо, признанный Управляющим квалифицированным инвестором в соответствии с Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕР Сбережения», считается не подтвердившим в порядке, установленном настоящим Регламентом и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами и в срок, установленный предыдущим пунктом настоящего Регламента, соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, если:

- Клиент не представил в срок, предусмотренный предыдущим пунктом настоящего Регламента, документы, необходимые для проведения Управляющим соответствующей проверки;
- По результатам проверки, осуществленной Управляющим, выявляется несоблюдение Клиентом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

4.1.3. Клиент - юридическое лицо, признанный Управляющим квалифицированным инвестором, не подтвердивший в порядке и в срок, установленные настоящим Регламентом, соблюдение требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором, утрачивает статус Квалифицированного инвестора.

#### **4.2. Клиент имеет право:**

- а) В любое время дополнять Активы Денежными Средствами, если иное не установлено ниже. В случае заключения Договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент вправе дополнять Активы Денежными Средствами при соблюдении следующих условий: 1) единовременный платеж от Клиента должен быть на сумму не менее 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей; 2) совокупная сумма Денежных Средств, передаваемых в управление Управляющего в течение календарного года, не может быть больше 1 000 000 (Одного миллиона) рублей.
- б) В любое время после письменного согласования с Управляющим перечня передаваемых Управляющему Ценных Бумаг и их стоимости, определенной в порядке, установленном Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, дополнять Активы ценными бумагами (за исключением случая, когда Договор предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета – в указанном случае Клиент не вправе дополнять Активы ценными бумагами).
- в) В любое время выводить часть Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из состава Активов при условии соблюдения положения подпунктов д) и ж) пункта 4.1. настоящего Регламента и уплаты неустоек, предусмотренных статьей 11 настоящего Регламента, а также с учетом положений подпунктов з) и и) пункта 5.1 настоящего Регламента. В случае заключения Договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Клиент не вправе частично выводить Активы из управления Управляющего. Поручение на отзыв денежных средств и/или Поручение на совершение операции с ценными бумагами по выводу ценных бумаг, полученные Управляющим от Клиента, являются основанием для прекращения Договора, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, и вывода всех Активов в соответствии с пунктом 14.4 настоящего Регламента.
- г) Получать информацию от Управляющего об управлении Активами в виде Отчетов.
- д) Не чаще 1 (Одного) раза в год по согласованию с Управляющим вносить изменения в Инвестиционную стратегию (Приложение № 6 к Регламенту).
- е) Назначать лиц, уполномоченных на представление интересов Клиента, с правом совершать от имени Клиента любые действия, предусмотренные настоящим Регламентом. На каждого уполномоченного лица Клиент обязан предоставить доверенность, удостоверенную надлежащим образом, а также Анкету представителя Клиента по форме Приложения № 2 к Договору.
- ж) Быть признанным Управляющим квалифицированным инвестором в случае, если Клиент отвечает требованиям, установленным законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕРСбережения». Управляющий осуществляет признание Клиента квалифицированным инвестором в отношении одного вида или нескольких видов ценных бумаг и иных финансовых инструментов, одного вида или нескольких видов услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, по Заявлению Клиента в порядке, установленном законодательством РФ, нормативными актами Банка России и Регламентом признания лиц квалифицированными инвесторами в ООО «УНИВЕРСбережения».

### **Статья 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УПРАВЛЯЮЩЕГО**

#### **5.1. Управляющий настоящим обязуется:**

- а) Открыть необходимые счета для осуществления Операций по управлению Активами.
- б) Соблюдать в процессе управления Активами Инвестиционную стратегию (Приложение № 6 к Регламенту). Данная обязанность прекращается с момента получения от Клиента Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающих полный вывод активов Клиента из управления.
- В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных Инвестиционной декларацией Клиента, если соответствующее нарушение не является результатом действий Управляющего, он обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Клиента, в течение 180 календарных дней с момента возникновения нарушения.
- В случае возникновения нарушения состава и (или) структуры Активов, предусмотренных Инвестиционной декларацией Клиента, если соответствующее нарушение является результатом

действий Управляющего, он обязан устранить такое нарушение мерами, в наибольшей степени отвечающими интересам Клиента, в течение 30 календарных дней с момента возникновения нарушения.

в) Осуществлять размещение Активов и управлять ими в интересах Клиента, проявляя при этом должную заботливость об интересах Клиента.

г) Предоставлять Клиенту Отчет о деятельности по доверительному управлению в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала. Предоставлять Клиенту по письменному запросу последнего Отчет о деятельности по доверительному управлению в срок, не превышающий 10 (Десять) рабочих дней с даты получения запроса на дату, указанную Клиентом в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса. При прекращении договора доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения указанного договора предоставлять клиенту Отчет о деятельности по доверительному управлению за последний период.

Отчет о деятельности по доверительному управлению считается принятым Клиентом, а отраженные в Отчете результаты доверительного управления Активами – согласованными Клиентом в том случае, если в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за днем предоставления Управляющим Клиенту соответствующего Отчета, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме соответствующих замечаний и возражений по представленному Отчету. Порядок направления Отчетов определен статьей 17 настоящего Регламента.

Сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента и сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, Управляющий вправе указывать в Отчете за период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет. Сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента указываются в Отчете до даты получения от Клиента Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающих полный вывод активов Клиента из управления.

д) Предоставлять Клиенту - физическому лицу справку о доходах физического лица (форма 2-НДФЛ) в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

е) Обрабатывать персональные данные, полученные от Клиента, исключительно на условиях конфиденциальности.

ж) Предоставлять по требованию Клиента сведения о деятельности и финансовом состоянии Управляющего, не являющиеся коммерческой тайной Управляющего.

з) Выполнять поручения Клиента на отзыв денежных средств из состава Активов в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их получения, за исключением случаев, когда (1) на Инвестиционном счете Клиента отсутствует необходимая сумма Денежных Средств или (2) несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, продажа Ценных Бумаг для целей вывода Денежных Средств не может быть осуществлена в указанный выше срок вследствие состояния финансовых рынков и/или по иным причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил продажу Ценных Бумаг в указанные выше сроки, Управляющий обязан информировать Клиента о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего в указанный выше срок, а также предложить возможные альтернативные способы исполнения поручения Клиента. При подаче Клиентом Поручения на отзыв денежных средств, предусматривающего полный вывод Активов Клиента из управления, Управляющий обязан выполнить его в срок, предусмотренный пунктом 14.4. Регламента.

В случае если условия открытого в кредитной организации банковского вклада (депозита), в который размещены Активы, не предусматривают возврат полной суммы или части суммы банковского вклада (депозита) по требованию вкладчика до окончания срока вклада (депозита), то при отсутствии на Инвестиционном счете Клиента суммы Денежных Средств, достаточной для исполнения Поручения на отзыв денежных средств, Управляющий исполняет поручение Клиента в течение 10 (десяти) Рабочих дней с даты окончания срока банковского вклада (депозита) и/или поступления на Инвестиционный счет процентов по банковскому вкладу (депозиту) в достаточном количестве.

и) Выполнять Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающие вывод активов Клиента из управления, в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с момента их получения за исключением случаев, когда, несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, передача Ценных Бумаг не может быть осуществлена в указанный выше срок по причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил



вывод Ценных Бумаг в указанные выше сроки, Управляющий обязан информировать Клиента о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего в указанный выше срок, а также предложить возможные альтернативные способы исполнения поручения Клиента. При подаче Клиентом Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающего полный вывод активов Клиента из управления, Управляющий обязан выполнить его в срок, предусмотренный пунктом 14.4. Регламента.

к) Вести отдельный учет Активов и собственного имущества Управляющего, а также имущества других клиентов Управляющего, находящегося в его управлении.

л) Вести отдельный учет Операций по управлению Активами и иных операций Управляющего.

м) Не допускать совершения с Активами операций и/или сделок, не разрешенных действующим законодательством Российской Федерации. Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Управляющий совершает сделки по приобретению ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, только если Клиент является Квалифицированным инвестором в отношении соответствующего вида (видов) ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и совершение такой сделки допустимо в соответствии с законодательством Российской Федерации.

н) Заранее уведомлять Клиента о возможном конфликте интересов Управляющего и Клиента или других клиентов Управляющего и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента.

о) Не реже одного раза в месяц осуществлять проверку соответствия Фактического риска Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, Допустимому риску, который был определен в отношении Клиента в присвоенном ему Инвестиционном профиле. Данная проверка не осуществляется в отношении Клиента, от которого поступило поручение на вывод всех Активов из управления Управляющего. Управляющий проводит данную проверку в порядке, установленном в Порядке определения инвестиционного профиля.

п) Если по результатам проверки, проведенной согласно подпункту о) пункта 5.1 настоящего Регламента, Управляющий выявил превышение Фактического риска Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, над его Допустимым риском, Управляющий обязан сообщить об этом Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого превышения, в порядке указанном в пункте 17.1 настоящего Регламента.

Если Активы Клиента управляются в соответствии с индивидуальной Инвестиционной стратегией – Клиент обязан:

- 1) внести изменения в текущую Инвестиционную стратегию путем подписания дополнительного соглашения к Договору, либо
- 2) расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном пунктом 14.3 настоящего Регламента, при этом пункт 11.4. настоящего Регламента в этом случае не применяется, либо
- 3) инициировать изменение Инвестиционного профиля.

Если по истечении 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты указанного уведомления Клиент не предпринял действий, направленных на выполнение одной из обязанностей, предусмотренных подпунктами 1-3 настоящего подпункта, Управляющий самостоятельно предпринимает действия с целью приведения управления ценными бумагами и денежными средствами этого Клиента в соответствие с его Инвестиционным профилем, при этом Управляющий может осуществлять следующие действия:

- 1) изменять структуру инвестированных средств по классам активов,
- 2) изменять структуру инвестированных средств по инструментам с целью снижения принимаемого риска, в том числе осуществлять полный выход из рыночных инструментов с дальнейшим размещением средств на расчетных счетах,
- 3) предпринимать другие меры, не противоречащие Договору и Инвестиционному профилю Клиента, направленные на обеспечение соответствия фактических параметров инвестированных средств параметрам Инвестиционного профиля.

р) Возвратить Клиенту Активы после получения Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающих полный вывод активов Клиента из управления, или при истечении срока действия Договора.

## 5.2. Управляющий имеет право:

- а) Самостоятельно без согласования с Клиентом совершать Операции по управлению Активами в соответствии с положениями Регламента и Договора.
- б) Получать Вознаграждение в порядке и размере, определенном в настоящем Регламенте и Договоре.
- в) Объединять Денежные Средства Клиента с денежными средствами других клиентов на одном Банковском счете, а также объединять на одном Счете депо (лицевом счете) Управляющего Ценные Бумаги с ценными бумагами, переданными Управляющему в доверительное управление другими клиентами, а также полученными в процессе управления ценными бумагами.
- г) Передавать персональные данные Клиента или его уполномоченных лиц в объеме, указанном в пункте 10.4. настоящего Регламента, третьим лицам при условии соблюдения подпункта е) пункта 5.1. настоящего Регламента.
- д) Возвращать Клиенту (лицу, имеющему намерение заключить Договор) денежные средства, переданные им Управляющему с нарушением подпункта а) пункта 4.2 Регламента или подпункта б) пункта 4.1 Регламента, путем перечисления денежных средств в соответствующем размере по банковским реквизитам Клиента, указанным в Анкете Клиента. Управляющий не несет ответственности за возможные убытки Клиента, возникшие в случае несвоевременного сообщения Клиентом Управляющему сведений об указанных выше банковских реквизитах / их изменении.
- е) В одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1. Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора, если в результате отзыва Клиентом части Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из состава Активов сальдовая Стоимость Активов станет меньше 3 000 000 (Трех миллионов) рублей. При этом порядок расторжения Договора определяется пунктом 14.3 Регламента. Данный пункт не распространяется на Клиентов, заключивших Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.
- ж) Управляющий имеет право запросить у Клиента информацию, необходимую для исполнения Управляющим требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», включая информацию о выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и бенефициарных владельцах Клиента.

## **Статья 6. ПЕРЕДАЧА И ВОЗВРАТ АКТИВОВ**

- 6.1. Для передачи Управляющему Активов Клиент переводит Ценные Бумаги на Счет депо, а Денежные Средства на Банковский Счет в сроки и порядке, установленные настоящим Регламентом. Если Активы не переданы лицом, имеющим намерение заключить Договор, в доверительное управление Управляющего в течение 10 (Десяти) Рабочих дней с даты подписания Договора, Управляющий по истечении указанного срока вправе не принимать Активы в управление и вернуть их указанному лицу.
- 6.2. Денежные Средства считаются принятыми в управление Управляющим в день их поступления на Банковский Счет, если они не возвращены Управляющим в соответствии с подпунктом д) пункта 5.2 Регламента или в соответствии с пунктом 6.1 Регламента. Передача в доверительное управление Ценных Бумаг оформляется Сторонами путем подписания соответствующего Акта приема-передачи активов по форме Приложения № 9 к Регламенту. Для целей ведения учета Ценных Бумаг и результатов Операций по управлению Активами до момента подписания Акта приема-передачи Клиент представляет Управляющему документы, подтверждающие затраты Клиента на приобретение Ценных Бумаг. Ценные Бумаги считаются принятыми в управление с даты подписания Сторонами соответствующего Акта приема-передачи активов.
- 6.3. Вывод Активов Клиента в виде Ценных Бумаг Стороны подтверждают путем подписания Сторонами Акта приема-передачи активов по форме Приложения № 9 к Регламенту с указанием стоимости Активов.
- 6.4. Датой вывода Активов из доверительного управления Управляющего является: (1) для Денежных Средств – дата их списания с Банковского счета, (2) для бездокументарных ценных бумаг, а также для документарных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением – дата списания Ценных Бумаг со Счета депо (лицевого счета) Управляющего.

## **Статья 7. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ УПРАВЛЯЮЩЕГО**

- 7.1. Вознаграждение Управляющего определяется в соответствии со следующими положениями:
- а) если с Клиентом заключен Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, Вознаграждение Управляющего за каждый Отчетный период составляет 0,4 % (ноль целых четыре десятых процента) от суммы Денежных Средств, переданных Клиентом в управление Управляющему за период с начала срока действия Договора до даты окончания данного Отчетного периода.
  - б) в иных случаях Вознаграждение Управляющего состоит из Стандартного Вознаграждения и Дополнительного Вознаграждения. Стандартное и Дополнительное Вознаграждение Управляющего определяются Сторонами в Договоре.
- Стандартное Вознаграждение Управляющего составляет определенный процент годовых от Стоимости Активов за 1 (Один) календарный день. Стандартное Вознаграждение Управляющего рассчитывается как Стоимость Активов на конец каждого календарного дня, умноженная на ставку Стандартного Вознаграждения, деленную на 365 или 366 (в зависимости от количества дней в текущем календарном году). Стандартное Вознаграждение рассчитывается на каждый календарный день нарастающим итогом и начисляется в последнюю дату Отчетного периода. Дополнительное Вознаграждение Управляющего составляет определенный процент от Инвестиционного дохода за Инвестиционный период. С целью расчета Дополнительного Вознаграждения Стоимость Активов на конец Отчетного периода определяется после начисления Стандартного Вознаграждения.
- Если валюта, в которой номинированы Активы (часть Активов), отлична от валюты стратегии управления, указанной в Договоре, то Стоимость Активов для целей расчета Инвестиционного дохода определяется в валюте Договора по курсу Центрального Банка Российской Федерации на соответствующую дату (дату оценки/ввода/вывода соответствующих Активов).
- Расчет Дополнительного Вознаграждения Управляющего осуществляется в порядке, указанном в Приложении № 8 к настоящему Регламенту. Дополнительное Вознаграждение Управляющего взимается исключительно за счет Инвестиционного дохода и начисляется в последнюю дату Отчетного периода.
- Суммы начисленных Вознаграждений Управляющего считаются выводом Активов из доверительного управления.
- 7.2. Вознаграждение, рассчитанное в иностранной валюте, подлежит оплате в рублях Российской Федерации по курсу Центрального банка Российской Федерации на день оплаты.
- 7.3. При достаточности Денежных Средств на Инвестиционном Счете Управляющий самостоятельно без получения дополнительного согласия Клиента взимает Вознаграждение путем удержания его суммы из Активов:
- а) в течение 30 (Тридцати) Рабочих дней с момента окончания каждого Отчетного периода;
  - б) в день вывода Активов из доверительного управления – в случае полного вывода Активов из доверительного управления.
- 7.4. При недостаточности на Инвестиционном Счете Клиента Денежных Средств в рублях Российской Федерации для взимания Управляющим суммы Вознаграждения Управляющий имеет право конвертировать Денежные средства в иностранной валюте в рубли Российской Федерации и/или продать Ценные Бумаги в количестве, достаточном для оплаты Вознаграждения, и получить сумму Вознаграждения из вырученных Денежных Средств без получения предварительного согласия Клиента. Если имеющихся на Инвестиционном счете Активов недостаточно для полной оплаты Вознаграждения Управляющего, Клиент обязуется оплатить Вознаграждение Управляющего не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней с даты выставления Управляющим счета на оплату. Счет считается выставленным Управляющим в дату его направления Клиенту, в соответствии со статьей 17 настоящего Регламента.
- 7.5. Управляющий имеет право получить полную сумму Вознаграждения до уплаты всех налогов и сборов, которые могут возникнуть у Клиента в соответствии с требованиями действующего законодательства о налогах и сборах Российской Федерации или иного применимого законодательства, а также до исполнения обязательства по возврату Активов в соответствии с пунктом 14.4. настоящего Регламента.

## **Статья 8. ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ И УЧЕТА АКТИВОВ**

8.1. Осуществляя доверительное управление по Договору, Управляющий действует без необходимости получения от Клиента каких-либо указаний, поручений или инструкций в

отношении использования, приобретения, продажи и иной передачи Активов, строго в соответствии с направлениями и способами инвестирования, указанными в описании Инвестиционной стратегии.

8.2. Фактом подписания Договора Клиент подтверждает и соглашается, что права и обязанности, которые возникают у Управляющего в результате действий по Договору, исполняются за счет Активов.

8.3. Управляющий осуществляет право голоса по Ценным Бумагам на общих собраниях владельцев Ценных Бумаг, а также осуществляет другие полномочия собственника в отношении Ценных Бумаг в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, являющимся объектами доверительного управления, в ООО «УНИВЕР Сбережения».

8.4. Управляющий вправе совершать Операции по управлению Активами, используя услуги брокера (брокеров), отбираемых Управляющим по его усмотрению.

8.5. При осуществлении управления по Договору Управляющий обязуется проявлять должную заботливость об интересах Клиента. Для целей толкования настоящих Регламента и Договора к проявлению должной заботливости не относится совершение Управляющим каких-либо сделок с Активами по лучшим ценам приобретения и/или продажи Ценных Бумаг в течение какого-либо временного периода.

8.6. Любые дивиденды (иные выплаты), причитающиеся по Ценным Бумагам и полученные Управляющим, включаются в состав Активов. При этом Управляющий не несет ответственности перед Клиентом за действия эмитентов (их агентов) в отношении объявленных, но не выплаченных процентов или дивидендов, а также за неправомерное удержание эмитентом (его агентом) налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов (процентов). В этом случае Управляющий будет предпринимать необходимые меры для оказания содействия Клиенту в защите его прав на условиях, согласованных Сторонами дополнительно.

## **Статья 9. ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

9.1. Вознаграждение указано без учета любых налогов, которые могут быть начислены на Вознаграждение и подлежат оплате одновременно с оплатой Вознаграждения.

9.2. Расходы и суммы неустойки в соответствии с настоящим Регламентом указаны с учетом НДС и иных аналогичных налогов, которые могут быть начислены на Расходы и суммы неустойки.

9.3. Клиент несет единоличную ответственность за уплату налогов по любым операциям с Активами, совершенным согласно настоящему Договору, включая, без ограничений, налог на доходы физических лиц, иные налоги, пошлины или сборы, начисляемые на какую-либо основную сумму, проценты, дивиденды, за исключением случаев, когда в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Управляющий самостоятельно удерживает и перечисляет налоги с доходов Клиента, полученных при управлении Активами.

## **Статья 10. ЗАВЕРЕНИЯ И ГАРАНТИИ СТОРОН**

10.1. Фактом подписания Договора Клиент гарантирует, что:

а) на дату передачи Активов в доверительное управление Управляющему не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможным операции с Активами в соответствии с Регламентом и Договором, в том числе, что любые передаваемые Активы не обременены никакими правами третьих лиц;

б) для целей заключения Договора и исполнения своих обязательств, предусмотренных в настоящем Регламенте и Договоре, Клиентом соблюдены все требования действующего законодательства Российской Федерации.

10.2. Фактом подписания Договора Клиент признает, что инвестирование в российские ценные бумаги связано с высокой степенью рисков, как правило, не присущих инвестированию на других фондовых рынках. Такие риски включают, без ограничения, ниже перечисленные: повышенный политический риск экспроприации, национализации, налогообложения конфискационного характера, неисполнения государством обязательств по ценным бумагам, политическую, социальную или экономическую нестабильность, девальвацию и колебания курсов обмена валют, политику, направленную на сокращение доходности от инвестиций, включая, помимо прочего, ограничение инвестиций в отрасли экономики, рассматривающихся в качестве сферы особых государственных интересов. Клиент также осознает риск введения отдельными государствами

санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов Управляющего по сделкам в рамках доверительного управления, депозитариев, агентов и других компаний, участвующих в исполнении указанных сделок, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов Управляющего.

10.3. Фактом подписания Договора Клиент согласен освободить Управляющего и его аффилированные лица, включая их директоров, руководителей и менеджеров, от какой-либо ответственности и обязанности возместить какие-либо понесенные Клиентом убытки, возникающие в связи с решениями, которые могут быть основаны на предоставленной Клиентом информации, или в результате предоставления Клиентом неполной, неточной и неверной информации.

10.4. Фактом подписания Договора Клиент дает свое согласие на обработку Управляющим персональных данных Клиента, а также его представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, переданных Клиентом Управляющему или полученных Управляющим в процессе заключения или исполнения Договора, в том числе данных о фамилии, имени, отчестве, дате и месте рождения, гражданстве данных документа, удостоверяющего личность, данных об адресе регистрации и адресе фактического места жительства, ИНН, СНИЛС, телефоне, адресе электронной почты, банковских реквизитах Клиента, данных об открытых Клиенту счетах и об имуществе Клиента, операциях с этим имуществом, данных Клиента, содержащихся в Приложении № 2 к Договору.

Данное согласие предоставляется на совершение следующих действий с персональными данными: передача третьим лицам, сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение и трансграничная передача персональных данных иностранным государственным органам, иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам (посредникам), уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем российскому законодательству. Управляющий как оператор, осуществляющий обработку персональных данных, вправе осуществлять указанные действия как с использованием средств автоматизации (в том числе исключительно), так и без использования таких средств.

Для целей настоящего пункта Регламента под третьими лицами понимаются органы власти, в том числе иностранного государства (в том числе Internal Revenue Service of Department of US Treasury – Служба внутренних доходов Казначейства США), или лица, исполняющие обязанности такого органа, аудиторские организации и профессиональные консультанты, брокеры, депозитарии и банки. Управляющий гарантирует, что передача любой информации третьим лицам будет осуществляться исключительно при условии соблюдения их конфиденциальности и исключительно для достижения цели обработки персональных данных.

Целью обработки персональных данных является (1) надлежащее исполнение договоров, заключенных с Клиентом/надлежащее исполнение заявок, поданных Клиентом, а также осуществление Управляющим любых прав и обязанностей, предусмотренных внутренними процедурами, действующим законодательством Российской Федерации; (2) предложение финансовых и (или) банковских услуг, оказываемых Управляющим и его аффилированными лицами; (3) анализ финансового состояния Клиента, необходимый для предложения услуг, предусмотренных пунктом (2) настоящего предложения, а также (4) исполнение применимого законодательства, в том числе FATCA (закон США о налогообложении иностранных счетов – Foreign Accounts Tax Compliance Act).

Срок, в течение которого действует согласие на обработку, в том числе автоматизированную, персональных данных, составляет 6 лет с момента прекращения последних договорных отношений Клиента с Управляющим, отзыв согласия осуществляется в порядке, установленном законодательством.

10.5. Управляющий подтверждает, что обработка персональных данных Клиента будет осуществляться исключительно в интересах Клиента и будет направлена на обеспечение надлежащего исполнения обязанностей, возникающих у Управляющего в связи с Договором в отношении Клиента и в отношении третьих лиц.

10.6. Фактом подписания Договора Клиент подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления, входящих в Активы Клиента, размещенной на сайте Управляющего в сети Интернет, и что Клиент согласен с

данной Методикой. Порядок внесения изменений в Методику, вступления их в силу, права Клиента в связи с его несогласием с изменениями в Методику определяются аналогично порядку внесения изменений и/или дополнений в настоящий Регламент, установленному пунктом 1.6. Регламента.

10.7. Стороны настоящим соглашаются рассматривать настоящие заверения и гарантии как существенные условия Договора, при нарушении которых каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

## **Статья 11. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

11.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору при наличии вины.

11.2. При невыполнении или ненадлежащем выполнении Управляющим обязательств, предусмотренных в подпункте з) пункта 5.1. и пункте 14.4. настоящего Регламента, за исключением случаев, когда такое невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательств произошло вследствие состояния финансовых рынков и/или иных причин, возникших не по вине Управляющего, Клиент вправе потребовать от Управляющего уплаты пени в размере 0,01% (Ноль целых одной сотой процента) от Стоимости Активов, несвоевременно выведенных Управляющим, за каждый Рабочий день просрочки, но не более 10% (Десяти процентов) от указанной выше суммы.

11.3. Управляющий не возмещает убытки Клиента, вызванные вследствие возникновения разницы между Балансовой Стоимостью Активов и реальной Стоимостью Активов на момент передачи Активов в доверительное управление Управляющего.

11.4. В случае полного или частичного вывода Клиентом Денежных Средств и/или Ценных Бумаг из состава Активов Управляющий имеет право удержать с Клиента неустойку в размере:

3 % (Три процента) от Стоимости Активов, выводимых из управления на дату получения Управляющим Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, в случае подачи такого поручения в период до истечения 180 (Ста восьмидесяти) дней с даты поступления Активов в управление Управляющего;

2 % (два процента) от Стоимости Активов, выводимых из управления на дату получения Управляющим Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, в случае подачи такого поручения по истечении 180 (ста восьмидесяти) дней с даты поступления Активов в управление Управляющего, но до истечения 1 (одного) года с даты поступления Активов в управление Управляющего.

1 % (один процент) от Стоимости Активов, выводимых из управления, в случае если с Клиентом заключен Договор, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета.

11.5. Неустойка удерживается Управляющим из Активов Клиента, а при их недостаточности для удержания неустойки – оплачивается Клиентом по требованию Управляющего. Неустойка не взимается Управляющим при возврате Активов Клиенту: (1) в связи с истечением указанного в пункте 14.1 Регламента срока действия Договора, включая случаи его продления согласно пункту 14.2 Регламента, или (2) при досрочном расторжении Договора по инициативе Управляющего (за исключением расторжения Договора в случае, указанном в подпункте е) пункта 5.2 Регламента), или 3) при досрочном расторжении Договора по инициативе Клиента в случае, указанном в пункте 1.6. Регламента.

11.6. Управляющий не несет ответственности за неисполнение или за ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору в случаях:

а) неисполнения эмитентом Ценных Бумаг своих обязательств по погашению Ценных Бумаг, по выплате причитающихся по Ценным Бумагам периодических платежей и (или) иных обязательств по Ценным Бумагам или исполнения указанных обязательств с нарушением сроков;

б) невыполнения кредитной организацией обязательств по возврату полной суммы или части суммы размещенного у нее банковского вклада (депозита), а также обязательств кредитной организации по выплате процентов за пользование суммой банковского вклада (депозита), предусмотренных договором банковского вклада;

в) других действий эмитента или кредитной организации, в которой размещен банковский вклад (депозит), не поддающихся разумному контролю со стороны Управляющего;

г) снижения стоимости Активов;

д) неисполнения своих обязательств контрагентами по сделкам Управляющего с Активами, депозитариями, банками, клиринговыми организациями и другими третьими лицами, являющимися сторонами при совершении таких сделок или участвующими в процессе исполнения обязательств сторонами таких сделок.

11.7. Управляющий не несет ответственности за возникновение у Клиента убытков в случаях:

а) вывода Клиентом всех или части Активов до окончания срока действия Договора, а также по причине досрочного расторжения Договора в связи с нарушением Клиентом своего обязательства, предусмотренного подпунктом ж) пункта 4.1 Регламента, и (или) нарушением Клиентом своих заверений и гарантий, предусмотренных в Статье 10 настоящего Регламента;

б) когда продажа Управляющим Ценных Бумаг при выводе Активов и/или возврате Клиенту не осуществлена в предусмотренные сроки вследствие состояния финансовых рынков;

в) вывода Клиентом всех или части Активов до истечения срока размещения банковского вклада (депозита), в который размещены Активы.

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

Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются такие обстоятельства, которые возникли после заключения Договора в результате непредвиденных и неотвратимых при данных условиях событий чрезвычайного характера. К подобным обстоятельствам относятся также действия органов государственной власти и управления, а также Банка России, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невозможность совершения сделок с Активами, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций депозитариями, организаторами торговли, банками и другими подобными компаниями. Сторона, оказавшаяся затронутой действиями обстоятельств непреодолимой силы, обязуется в течение 5 (Пяти) Рабочих дней уведомить об этом другую Сторону, а также предоставить другой Стороне подтверждающие документы.

Если характер обстоятельств непреодолимой силы таков, что они существенно либо бесповоротно препятствуют достижению Сторонами целей Договора или исполнению любой из Сторон своих обязательств по Договору остается чрезвычайно затрудненным в течение более чем 3 (Трех) календарных месяцев, Стороны принимают совместное решение о будущем Договора.

## **Статья 12. ПОРЯДОК ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ**

12.1. Без дополнительного письменного или устного разрешения Клиента Управляющий имеет право на возмещение за счет находящихся в управлении Активов всех необходимых и документально подтвержденных Расходов, которые Управляющий произвел при доверительном управлении Активами. Расходы подлежат возмещению в размере фактических затрат. Комиссии депозитариев, бирж и брокеров, иные расходы, связанные с обслуживанием счетов, на которых хранятся и/или учитываются Активы, или связанные с совершением Операций по управлению Активами, Управляющий вправе оплачивать непосредственно за счет Активов.

12.2. Возмещение Расходов осуществляется путем удержания из Активов суммы понесенных Расходов в пользу Управляющего.

12.3. Расходы, связанные с передачей Активов от Клиента Управляющему и от Управляющего Клиенту, несет Клиент.

## **Статья 13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

13.1. Вся информация, ставшая известной Сторонам при исполнении положений настоящего Регламента или в связи с ним, является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать третьим лицам конфиденциальную информацию. Стороны несут ответственность за разглашение конфиденциальной информации в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом.

Условие о сохранении конфиденциальности продолжает свое действие и после истечения срока действия Договора в течение 5 (Пяти) лет.

Клиент соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации о Клиенте, состоянии его Активов, сделках и операциях с ними компетентным государственным органам (в том числе судебным) по их письменным запросам, а также при осуществлении указанными органами действий, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Клиент также

соглашается на предоставление Управляющим конфиденциальной информации депозитариям, клиринговым организациям, организаторам торговли, небанковским кредитным организациям, через которые осуществляются расчеты по итогам торгов на бирже, саморегулируемым организациям, членом которых является Управляющий, если Управляющему это необходимо для исполнения своих обязанностей, предусмотренных настоящим Регламентом, или это предусмотрено нормативными актами Банка России, правилами и стандартами вышеуказанных организаций.

## **Статья 14. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО РАСТОРЖЕНИЯ**

14.1. Договор заключается на 3 (Три) года. Отсчет данного срока начинается с даты вступления Договора в силу, а именно с даты первой передачи Активов Клиентом Управляющему в доверительное управление в порядке, предусмотренном статьей 6 настоящего Регламента.

14.2. Договор автоматически продлевается на 1 (Один) год, если не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты истечения срока Договора ни одна из Сторон не уведомляет другую Сторону о своем намерении прекратить Договор.

14.3. Любая Сторона вправе в одностороннем внесудебном порядке согласно статье 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации отказаться от Договора (расторгнуть Договор) до истечения срока его действия. Для досрочного расторжения Договора по инициативе Клиента он должен подать Управляющему Поручение на отзыв денежных средств и/или Поручение на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающие полный вывод активов Клиента из управления. Для досрочного расторжения Договора по инициативе Управляющего, последний должен направить Клиенту письменное уведомление о расторжении Договора. Не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения от Управляющего указанного уведомления Клиент должен подать Управляющему Поручение на отзыв денежных средств и/или Поручение на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающие полный вывод активов Клиента из управления. Если в течение указанного срока Управляющий не получит от Клиента указанные выше Поручения, то Управляющий самостоятельно, без дополнительных распоряжений от Клиента осуществляет в срок, указанный в пункте 14.4 Регламента, возврат Клиенту Активов в виде Денежных средств путем их перечисления по банковским реквизитам Клиента, указанным в Анкете, для чего Управляющий имеет право продать Ценные Бумаги (иное имущество), имеющиеся в составе Активов.

14.4. При получении Управляющим Поручения на отзыв денежных средств и/или Поручения на совершение операции с ценными бумагами, предусматривающих полный вывод активов Клиента из управления или при окончании срока действия Договора, если этот срок не продлен согласно пункту 14.2 Регламента, Активы подлежат возврату Клиенту в течение срока, не превышающего 30 (Тридцать) календарных дней с даты получения Управляющим соответствующего Поручения, за исключением случаев, когда, несмотря на разумные усилия, предпринятые Управляющим, возврат Активов не может быть осуществлен в указанный выше срок по причинам, возникшим не по вине Управляющего. В случае если Управляющий не осуществил продажу Ценных Бумаг в указанный выше срок, Управляющий обязан уведомить Клиента о причинах, препятствующих исполнению данного обязательства Управляющего в указанный выше срок, а также предложить возможные альтернативные способы исполнения поручения Клиента.

14.5. Прекращение Договора по любому основанию, предусмотренному Регламентом или законодательством Российской Федерации, происходит в дату по истечении 3 (Трех) месяцев после даты полного вывода Активов из управления Управляющего согласно пункту 14.4 Регламента. Если это предусмотрено законодательством или Регламентом, отдельные обязательства Сторон, возникшие в связи с заключением и/или исполнением Договора, сохраняются после даты прекращения Договора.

14.6. В случае если по истечении срока, установленного пунктом 14.4 Регламента, Активы не были возвращены Клиенту в связи с тем, что реквизиты банковского счета Клиента, указанные в Анкете, неактуальны или Клиент не предоставил Управляющему реквизиты счета депо или лицевого счета в реестре владельцев ценных бумаг для возврата Активов, или своими действиями (бездействием) препятствует такому возврату, Управляющий обязан осуществить возврат Клиенту Активов путем передачи Денежных Средств и Ценных Бумаг в депозит нотариуса.



## **Статья 15. ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

15.1. Правом, подлежащим применению к правам и обязанностям Сторон по Договору, является право Российской Федерации.

15.2. Все споры, разногласия, претензии и требования, возникающие из Договора или прямо или косвенно связанные с ним, в том числе касающиеся его заключения, существования, изменения, исполнения, нарушения, расторжения, прекращения и действительности, включая разногласия по поводу Отчета Управляющего, Стороны будут стремиться разрешить путем переговоров.

15.3. Если в течение 30 (тридцати) Рабочих дней с момента возникновения указанного выше спора Стороны не могут его разрешить к обоюдному удовлетворению, то спор подлежит разрешению в порядке арбитража (третейского разбирательства), администрируемого Арбитражным центром при Российском союзе промышленников и предпринимателей (РСПП) в соответствии с его правилами, действующими на дату подачи искового заявления. Вынесенное третейским судом решение будет окончательным, обязательным для сторон и не подлежит оспариванию.

## **Статья 16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

16.1. Клиент не вправе переуступать права требования по Договору без предварительного письменного согласия Управляющего.

16.2. Все термины, определенные в Регламенте и используемые в Регламенте, имеют единое значение.

16.3. Клиент настоящим соглашается, что в соответствии со статьей 160 Гражданского кодекса Российской Федерации при подписании документов, обмен которыми в простой письменной форме предусмотрен Регламентом, допускается использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченных лиц Управляющего с помощью средств механического или иного копирования (клише). Стороны не вправе ссылаться на использование клише для признания документа не имеющим юридической силы.

16.4. Неотъемлемыми приложениями к настоящему Регламенту являются следующие Приложения:

Приложение № 1. Перечень документов, необходимых для заключения Договора присоединения к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения» доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Приложение № 2. Анкеты:

Форма № 1 – Анкета Клиента - физического лица

Форма № 2 – Анкета Клиента - юридического лица

Форма № 2.2. – Анкета представителя Клиента

Форма № 2.3. – Анкета выгодоприобретателя Клиента

Форма № 2.4. - Анкета бенефициарного владельца Клиента

Форма № 3.1. – Анкета Клиента - физического лица (для определения (выявления) клиентов – иностранных налогоплательщиков)

Форма № 3.2. - Анкета Клиента - юридического лица (для определения (выявления) клиентов – иностранных налогоплательщиков).

Приложение № 3. Доверенность на представление интересов Клиента в ООО «УНИВЕР Сбережения».

Приложение № 4. Заявление о признании лица квалифицированным инвестором.

Приложение № 5. Финансовые показатели.

Приложение № 6. Инвестиционная стратегия.

Приложение № 7. Извещение о заключении Договора присоединения к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения» доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги.

Приложение № 8. Порядок расчета вознаграждения Управляющего.

Приложение № 9. Акт приема-передачи Активов.

Приложение № 10. Поручение на отзыв денежных средств.

Приложение № 11. Поручение на совершение операции с ценными бумагами.

Приложение № 12. Декларация о рисках.

## **Статья 17. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ, ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ**

17.1. Все уведомления, Отчеты и иные документы, подлежащие предоставлению (направлению) Клиенту в соответствии с Регламентом, а также с которыми Клиент должен быть ознакомлен в силу требований законодательства Российской Федерации, считаются надлежащим образом предоставленными Клиенту (а Клиент – ознакомившемся с ними), если они направлены Клиенту любым из следующих способов:

- путем личного вручения Клиенту или его уполномоченному представителю;
- почтовым отправлением;
- в электронном виде: по адресу электронной почты (e-mail), указанному в Анкете Клиента;
- на номер факса, указанный в Анкете Клиента;
- в форме электронного документа с использованием электронной подписи – при условии заключения между Управляющим и Клиентом соответствующего соглашения.

Выбор способа предоставления уведомлений, Отчетов и иных документов, предусмотренных Регламентом, осуществляется по собственному усмотрению Управляющего.

Отчет о деятельности по доверительному управлению предоставляется Клиенту в электронной форме.

Отчет о деятельности по доверительному управлению по запросу Клиента предоставляется в бумажной и/или электронной форме.

Оригинал Отчета о деятельности по доверительному управлению за подписью уполномоченного лица Управляющего и печатью Управляющего выдаются Клиенту по адресу места нахождения (по фактическому адресу) Управляющего.

Принятие (одобрение) Клиентом Отчета, в том числе без его проверки, может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления ценными бумагами, которые нашли отражение в Отчете.

По согласованию с Клиентом Управляющий вправе дополнительно предоставить запрошенные Клиентом документы с использованием факсимильной связи или электронной почты, при этом Клиент несет ответственность за возможные искажения или раскрытие информации, содержащейся в направляемых ему уведомлениях, Отчетах и иных документах третьим лицам.

17.2. Для Клиентов – физических лиц Управляющий обязан ежеквартально, в срок не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала, следующего за Отчетным периодом, направлять Клиенту Отчет о деятельности по доверительному управлению, содержащий информацию об инвестиционном портфеле Клиента, его стоимости, структуре и движении Активов за Отчетный период, о сделках и операциях по управлению Активами, о вознаграждении Управляющего и понесенных расходах.

17.3. Для Клиентов – юридических лиц Управляющий предоставляет Клиенту следующую отчетность:

а) Ежемесячно:

- Расчет доходов и расходов в целях определения налогооблагаемой базы – в течение 5 (пяти) рабочих дней по окончании месяца в случае, если в составе имущества Клиента находятся федеральные облигации, облигации субъектов РФ и муниципальных образований.

б) Ежеквартально:

- Бухгалтерский баланс (Форма 1 по ОКУД) – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала;

- Отчет о финансовых результатах (Форма 2 по ОКУД) – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала;

- Отчет о деятельности по доверительному управлению (далее – Отчет) – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала.

- Расчет доходов и расходов в целях определения налогооблагаемой базы – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании квартала.

в) Ежегодно:

- Бухгалтерский баланс (Форма 1 по ОКУД) – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании календарного года;

- Отчет о финансовых результатах (Форма 2 по ОКУД) – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании календарного года;

- Отчет о деятельности по доверительному управлению – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании календарного года;

- Расчет доходов и расходов в целях определения налогооблагаемой базы – в течение 20 (Двадцати) рабочих дней по окончании года.

17.4. Управляющий представляет по письменному запросу Клиента Отчет о деятельности по доверительному управлению в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения запроса на дату, указанную Клиентом в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса.

17.5. Управляющий при прекращении Договора в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения Договора представляет Клиенту Отчет о деятельности по доверительному управлению за последний Отчетный период.

17.6. Отчетность, предусмотренная пунктами 17.1. - 17.5. настоящего Регламента, считается принятой Клиентом, а отраженные в Отчетах результаты доверительного управления Активами – согласованными Клиентом в том случае, если в течение 5 (Пяти) Рабочих дней, следующих за днем предоставления Управляющим Клиенту соответствующего Отчета, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме соответствующих замечаний и возражений по представленному Отчету.

В случае получения письменных замечаний и возражений к отчетности со стороны Клиента, Управляющий в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней направляет Клиенту пояснения к отчетности. Если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней за днем передачи Управляющим пояснений, Управляющий не получил от Клиента в письменной форме замечания и возражения к предоставленным пояснениям, отчетность считается принятой Клиентом. В случае возникновения споров, связанных с содержанием отчетности, они разрешаются Сторонами в порядке, указанном в пункте 15.3. настоящего Регламента.

Управляющий направляет ответ о результатах рассмотрения возражений Клиента в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Клиента. Ответ направляется Клиенту способами, предусмотренными в пункте 17.1 настоящего Регламента. В ответе Управляющий разъясняет Клиенту дальнейший порядок разрешения спора.

17.7. Поручение на отзыв денежных средств, а также Поручение на совершение операции с ценными бумагами должны быть направлены Клиентом путём вручения под роспись уполномоченному сотруднику Управляющего или в форме электронного документа с использованием электронной подписи – при условии заключения между Управляющим и Клиентом соответствующего соглашения.

17.8. Управляющий по письменному требованию лица, бывшего клиентом Управляющего, предоставляет ему Отчет о деятельности по доверительному управлению, в случае если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется Отчет, не истек. Отчет о деятельности по доверительному управлению предоставляется указанному лицу в срок не позднее 10 (Десяти) Рабочих дней со дня получения Управляющим соответствующего требования.

17.9. При предоставлении Клиенту Отчета о деятельности по доверительному управлению Управляющий вправе использовать условные обозначения. Значения условных обозначений, используемых в Отчете, размещаются на сайте Управляющего в сети Интернет.

**ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ,  
необходимых для заключения Договора присоединения к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения»  
доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги**

**Все учредительные документы предоставляются в виде оригиналов или нотариально заверенных копий, копии иных документов должны быть заверены первой подписью должностных лиц, указанных в банковской карточке, и печатью организации.**

**ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ РЕЗИДЕНТОВ РФ**

1. Анкета Клиента - юридического лица (Форма № 2, Форма 3.2.);
2. Устав (Решение о создании юридического лица, при наличии), с зарегистрированными изменениями и дополнениями или их новая редакция;
3. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
4. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
5. Карточка с образцами подписей и оттиском печати;
6. Документ (выписка из документа) о назначении либо избрании единоличного исполнительного органа Клиента, либо руководителя коллегиального исполнительного органа Клиента, либо иных лиц, которым предоставлено право действовать от имени Клиента без доверенности, приказы о вступлении в должность указанных лиц;
7. Доверенности(ь), уполномочивающие(ая) представителей действовать от имени юридического лица, приказы о назначении на должность и приказы о предоставлении права первой/второй подписи указанных лиц;
8. Информационное письмо об учете в ЕГРПО (Письмо Госкомстата России) или Уведомление (письмо) Федеральной службы государственной статистики о присвоении общероссийских классификаторов технико-экономической информации. Допускается распечатка с официального сайта территориального органа Федеральной службы государственной статистики;
9. Лицензия (лицензии)/разрешения на занятие соответствующими видами деятельности, осуществление которых требует получения соответствующих лицензий/разрешений (при наличии);
10. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц. Допускается распечатка с официального сайта ФНС;
11. Анкета представителя клиента (Форма № 2.2.), заполненная на единоличного исполнительного органа и лиц, которым предоставлено право действовать от имени Клиента без доверенности.
12. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность единоличного исполнительного органа и иных лиц, которым предоставлено право действовать от имени Клиента без доверенности, а также бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) Клиента;
13. Анкета бенефициарного владельца Клиента (Форма № 2.4.);
14. Для юридического лица, период деятельности которого от 3-х и более месяцев со дня его регистрации - Документы о финансовом положении: 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) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Global Ratings, Fitch Ratings) и национальных рейтинговых агентств.

Для юридического лица, период деятельности которого не превышает 3-х месяцев со дня его регистрации – Сведения о финансовых показателях по состоянию на конец предыдущего квартала/месяца по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту.

15. Документы, подтверждающие право собственности (аренды, субаренды, безвозмездного пользования) юридического лица на помещение, в котором оно располагается.
16. Отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного клиента).

**Для кредитных организаций** (в дополнение к перечисленным)

17. Письмо Банка России с подтверждением согласования кандидатуры руководителя кредитной организации.

**В случае, если от имени Клиента действует управляющая компания, дополнительно предоставляются:**

- Решение (выписка из решения) общего собрания участников (акционеров) Клиента о передаче полномочий исполнительного органа общества управляющей компании;
- Договор с управляющей компанией;
- Документы управляющей компании, в соответствии с требованиями, установленными выше для юридических лиц (резидентов).

**В случае, если от имени Клиента действует управляющий, дополнительно предоставляются:**

- Решение (выписка из решения) общего собрания участников (акционеров) Клиента о передаче полномочий исполнительного органа общества управляющему;
- Договор с управляющим;
- Документы управляющего.

### **ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ РФ**

1. Анкета Клиента - юридического лица (Форма № 2. Форма 3.2.);
2. Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, в которой создано юридическое лицо: сертификат об инкорпорации (Certificate of Incorporation), либо иной документ: выписка из торгового реестра, выписка из судебного дела, иное;
3. Устав и Учредительный договор (Memorandum and Articles of association);
4. Сертификат об адресе Компании (Certificate of Registered Office) (при наличии);
5. Сертификат о директорах (Certificate of Directors);
6. Сертификат об акционерах (Certificate of Shareholders);
7. Протокол (решение) о назначении директора (директоров) Компании;
8. Доверенность (в случае, если от имени Компании действует Поверенный);
9. Карточка образцов подписей и оттиска печати;
10. Свидетельство об учете в российском налоговом органе (о присвоении КИО (при наличии));
11. Лицензия (лицензии)/разрешения на занятия соответствующими видами деятельности, осуществление которых требует получения соответствующих лицензий/разрешений (при наличии);
12. Анкета представителя клиента (Форма № 2.2.), заполненная на директора Компании и лиц, которым предоставлено право действовать от имени Клиента без доверенности;
13. Свидетельство налогового резидентства страны регистрации (в случае если между РФ и страной регистрации нерезидента заключено соглашение об избежании двойного налогообложения). Срок действия свидетельства 1 год с даты выдачи.
14. Сертификат подтверждающий, что Компания действующая (Certificate of Good Standing). Срок действия свидетельства 1 год с даты выдачи (по запросу);
15. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность директора (директоров) Компании и иных лиц, которым предоставлено право действовать от имени Клиента без доверенности, а также бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) Клиента;
16. Анкета бенефициарного владельца Клиента (Форма № 2.4.);
17. Документы о финансовом положении (копии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; и (или) копия аудиторского заключения на годовой отчет; и (или) данные о рейтинге клиента, размещенные в сети Интернет на сайтах международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Global Ratings, Fitch Ratings); и (или) сведения о финансовых показателях по состоянию на конец предыдущего квартала/месяца по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту;
18. Отзывы о деловой репутации (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о клиенте других клиентов Организации, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в

произвольной письменной форме, при возможности их получения) от кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций, в которых клиент находится (находился) на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций и (или) некредитных финансовых организаций об оценке деловой репутации данного клиента).

**В случае, если в качестве директора компании выступает юридическое лицо**, на него необходимо предоставить все документы, предусмотренные для юридических лиц нерезидентов.

#### **ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ РЕЗИДЕНТОВ**

1. Анкета Клиента - физического лица (Форма №1, Форма 3.1.);
2. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, а также бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) Клиента (при наличии бенефициарного владельца).
3. Анкета бенефициарного владельца Клиента (Форма № 2.4) (при наличии бенефициарного владельца).

#### **ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НЕРЕЗИДЕНТОВ**

1. Анкета Клиента - физического лица (Форма №1, Форма 3.1.);
2. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность Клиента, а также бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев) Клиента (при наличии бенефициарного владельца);
3. Документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (разрешение на временное проживание, вид на жительство, въездная виза либо иные предусмотренные федеральным законом или международным договором РФ документы, подтверждающие право иностранного гражданина на пребывание (проживание) в РФ), в случае если необходимость наличия у лица такого документа предусмотрена законодательством Российской Федерации;
4. Миграционная карта, в случае если необходимость наличия у лица миграционной карты предусмотрена законодательством Российской Федерации.
5. Анкета бенефициарного владельца Клиента (Форма № 2.4) (при наличии бенефициарного владельца).

**В случае, если от имени Клиента действует его представитель**, дополнительно предоставляются:

1. Анкета представителя Клиента (Форма № 2.2.);
2. Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность представителя Клиента;
3. Доверенность, выданная Клиентом на имя представителя.

**При наличии у Клиента выгодоприобретателя**, дополнительно предоставляется:

1. Анкета выгодоприобретателя Клиента (Форма № 2.3.);

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

***Копии документов, указанные выше, за исключением пункта 13 (комплект для юридических лиц нерезидентов РФ), могут быть заверены ООО «УНИВЕР Сбережения», при предъявлении Клиентом оригиналов соответствующих документов по следующим тарифам:***

<b>Наименование услуги</b>	<b>Вознаграждение Управляющего, руб.</b>
Заверение копий с оригиналов документов, предоставляемых Клиентом	30, 00 за одну страницу, включая НДС
Заверение копии Устава с оригинала, предоставляемого Клиентом и карточки образцов подписей (за одну подпись)	400, 00, включая НДС

**Примечание:**

- *Документы составленные и выданные на территории иностранного государства подлежат легализации в посольстве (консульстве) РФ в стране регистрации нерезидента (кроме документов, подтверждающих правовой статус международной организации).*

*Легализация не требуется, если документы были оформлены на территории:*

*- Государств – участников Гаагской конвенции 1961 г. (при наличии апостиля, проставляемого на самом документе или отдельном листе компетентным органом государства-нерезидента в соответствии с требованиями конвенции);*

*- Государств – участников Минской Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам 1993 года (Азербайджан, Армения, Белоруссия, Грузия, Казахстан, Киргизия, Молдавия, Россия, Таджикистан, Туркмения, Узбекистан, Украина);*

*- Государств, с которыми РФ заключила двусторонние договоры о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам.*

- *Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с переводом на русский язык, заверенным нотариально.*
- *Требование о представлении документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, въездная виза, миграционная карта).*
- *Бенефициарным владельцем признается физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом).*
- *Анкета бенефициарного владельца Клиента не предоставляется в случае если Клиент является: органом государственной власти, иным государственным органом, органом местного самоуправления, учреждением, находящимся в их ведении, государственным внебюджетным фондом, государственной корпорацией, или организацией, в которой Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале; международной организацией, иностранным государством или административно-территориальной единицей иностранного государства, обладающей самостоятельной правоспособностью; эмитентом ценных бумаг, допущенным к организованным торгам, который раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.*

Форма № 1 – Анкета Клиента - физического лица

Форма № 2 – Анкета Клиента - юридического лица

Форма № 2.2. – Анкета представителя Клиента

Форма № 2.3. – Анкета выгодоприобретателя Клиента

Форма № 2.4. - Анкета бенефициарного владельца Клиента

Форма № 3.1. – Анкета Клиента - физического лица (для определения (выявления) клиентов – иностранных налогоплательщиков)

Форма № 3.2. - Анкета Клиента - юридического лица (для определения (выявления) иностранных налогоплательщиков)



**Примерная форма доверенности на представление интересов Клиента в ООО «УНИВЕР Сбережения», при условии, что к моменту подписания Доверенности, Клиент уже имеет подписанный Договор о присоединении к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения»**

**ДОВЕРЕННОСТЬ НА ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ**

Город \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

Настоящей доверенностью ФИО, паспортные данные или организационно-правовая форма «наименование организации» (далее – «Доверитель»), в лице должность ФИО, действующего (-ей) на основании \_\_\_\_\_, уполномочивает:

ФИО, паспортные данные, (далее – «Поверенный»), совершать следующие действия: представлять интересы Доверителя по всем вопросам, связанным с заключенным между Доверителем и ООО «УНИВЕР Сбережения» Договора № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., заключенного путем присоединения к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения» доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;

- подписывать и подавать распоряжения/поручения в ООО «УНИВЕР Сбережения»;
- подписывать и подавать распоряжения на предоставление любой информации, получать отчеты и иные документы на руки, расписываться в их получении;
- подписывать и подавать поручения на отзыв денежных средств, с правом получения денежных средств/без права получения денежных средств<sup>1</sup>;
- оплачивать комиссии от имени Доверителя и иные необходимые платежи;
- вносить изменения или расторгать указанный договор;
- подписывать иные любые документы в рамках вышеуказанного договора;
- совершать иные юридические и фактические действия, возможность и/или обязанность совершения которых предусмотрены вышеуказанным договором.
- 

Настоящая доверенность выдана на срок до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. без права передоверия. \_\_\_\_\_

Подпись (печать) Доверителя

<sup>1</sup> Данное право предоставляется/не предоставляется на усмотрение Клиента.

**В ООО «УНИВЕР Сбережения»**

от \_\_\_\_\_  
/ Наименование/ Ф.И.О./  
Договор \_\_\_\_\_  
№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . \_\_\_\_

**Заявление о признании лица квалифицированным инвестором**

Прошу признать \_\_\_\_\_ (Наименование/Ф.И.О. Клиента) (далее – Заявитель) **квалифицированным инвестором** в отношении следующих видов ценных бумаг/ производных финансовых инструментов:

\_\_\_\_\_

в отношении следующих видов услуг:

\_\_\_\_\_

1. Заявитель осведомлен о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с пунктом 2 статьи 19 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

2. Заявитель, в случае признания его квалифицированным инвестором, обязуется уведомить ООО «УНИВЕР Сбережения» о несоблюдении им требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором (в случае, если заявитель - физическое лицо).

3. Перечень предоставляемых документов (Приложения):

1. \_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_ л.  
2. \_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_ л.  
3. \_\_\_\_\_ на \_\_\_\_\_ л.

4. В случае расторжения всех договоров, заключенных между Заявителем и ООО «УНИВЕР Сбережения», прошу:

- исключить Заявителя из реестра лиц, признанных ООО «УНИВЕР Сбережения» квалифицированными инвесторами;
- рассматривать данный пункт в качестве поданного Заявления об исключении из реестра лиц, признанных ООО «УНИВЕР Сбережения» квалифицированными инвесторами, в целом (полностью);
- считать датой подачи указанного в настоящем пункте Заявления об исключении из реестра лиц, признанных ООО «УНИВЕР Сбережения» квалифицированными инвесторами, дату расторжения последнего из договоров, заключенного между Заявителем и ООО «УНИВЕР Сбережения».

**Подпись Клиента/иное обозначение,  
приравняемое к подписи Клиента:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / М.П.

должность

подпись

ФИО

### Финансовые показатели

(наименование организации)  
По состоянию на \_\_\_\_\_<sup>i</sup>

Показатель	Ед. изм. _____ (указать) (рекомендуется использовать: тыс. руб.- для резидентов, тыс. долл. США – для нерезидентов)
Краткосрочные кредиты и займы	
Долгосрочные кредиты и займы	
Денежные средства	
Рыночные активы для продажи (Краткосрочные финансовые вложения)	
Собственный капитал	
Выручка	
Прибыль	
Активы	
Операционная прибыль	

\_\_\_\_\_  
Должность уполномоченного лица

\_\_\_\_\_  
подпись

\_\_\_\_\_  
ФИО

МП

<sup>i</sup> Возможно предоставление данных на конец предыдущего квартала или на конец предыдущего месяца

**ИНВЕСТИЦИОННАЯ СТРАТЕГИЯ**  
**К ДОГОВОРУ ПРИСОЕДИНЕНИЯ № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.**

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**1. Описание инвестиционной стратегии:**

Стратегия предполагает активное управление долями различных классов активов в оговоренных ниже рамках для достижения оптимального соотношения риска и доходности, соответствующих параметрам, определенным в инвестиционном профиле Клиента.

**2. Инвестиционная Декларация.**

**2.1 Перечень разрешенных объектов инвестирования:**

- 2.1.1 Государственные ценные бумаги Российской Федерации:  да /  нет.
- 2.1.2 Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации:  да /  нет.
- 2.1.3 Облигации муниципальных образований Российской Федерации:  да /  нет.
- 2.1.4 Облигации российских эмитентов (за исключением указанных в п.п. 2.1.1-2.1.3):  
 да /  нет.
- 2.1.5 Облигации иностранных эмитентов:  да /  нет.
- 2.1.6 Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных фондов:  да /  нет.
- 2.1.7 Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов:  да /  нет.
- 2.1.8 Банковские вклады (депозиты) в российских рублях:  да /  нет.
- 2.1.9 Банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте:  да /  нет.
- 2.1.10 Денежные средства на счетах в российских рублях:  да /  нет.
- 2.1.11 Денежные средства на счетах в иностранной валюте:  да /  нет.
- 2.1.12 Акции российских эмитентов:  да /  нет.
- 2.1.13 Акции иностранных эмитентов:  да /  нет.
- 2.1.14 Российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги из пунктов 2.1.12 и 2.1.13:  да /  нет.
- 2.1.15 Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами:  да /  нет.
- 2.1.16 Дополнительно следующие инструменты:

---

---

---

## 2.2 Структура активов Клиента, которую Управляющий обязуется поддерживать, в течение всего срока действия Договора:

№ п/п	Вид Актива	Минимальная доля вида Актива на Инвестиционном Счете <sup>1</sup> (в % от Стоимости всех Активов)	Максимальная доля вида Актива на Инвестиционном Счете <sup>1</sup> (в % от Стоимости всех Активов)
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации		
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации		
3.	Облигации муниципальных образований Российской Федерации		
4.	Облигации российских эмитентов (за исключением указанных в п.п. 1 – 3)		
5.	Облигации иностранных эмитентов		
6.	Инвестиционные паи российских паевых инвестиционных Фондов		
7.	Паи (акции) иностранных инвестиционных фондов		
8.	Банковские вклады (депозиты) в российских рублях		
9.	Банковские вклады (депозиты) в иностранной валюте		
10.	Денежные средства на счетах в российских рублях	0	100
11.	Денежные средства на счетах в иностранной валюте		
12.	Акции российских эмитентов		
13.	Акции иностранных эмитентов		
14.	Российские и иностранные депозитарные расписки на ценные бумаги, указанные в п. 12 и п. 13		
15.	Имущественные права из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами		

1 - при расчете доли вида актива на Инвестиционном счете Клиента стоимость активов определяется в валюте Договора.

### 2.2.1 Если Клиенту присвоен Инвестиционный профиль «Консервативный»:

- Суммарная максимальная доля активов с №№ 12, 13 и 14 не должна превышать **35%** от стоимости всех активов Клиента на Инвестиционном счете.
- Максимальная доля активов с № 15 не должна превышать **0%** от стоимости всех активов Клиента на Инвестиционном счете.

### 2.2.2 Если Клиенту присвоен Инвестиционный профиль «Умеренный»:

- Суммарная максимальная доля активов с №№ 12, 13, 14 и 15 не должна превышать **65%** от стоимости всех активов Клиента на Инвестиционном счете.
- Максимальная доля активов с № 15 не должна превышать **20%** от стоимости всех активов Клиента на Инвестиционном счете.

## 2.3 Дополнительные ограничения на состав и структуру активов, установленные Клиентом:

---

---

---

---

## 2.4 Ограничения на специальные виды сделок:

2.4.1 Разрешено совершение сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке:  да /  нет.

2.4.2 Разрешено совершение сделок с необращающимися на организованных торгах ценными бумагами:  да /  нет.

2.4.3 Разрешено совершение сделок биржевого РЕПО:  да /  нет.

2.4.4 Разрешено совершение сделок внебиржевого РЕПО:  да /  нет.

2.4.5 Разрешено совершение сделок валютный СВОП:  да /  нет.

2.4.6 Дополнительные ограничения на специальные виды сделок:

---

---

3. Изменения и/или дополнения в настоящую инвестиционную стратегию вносятся путем подписания Сторонами новой инвестиционной стратегии.

4. Настоящая инвестиционная стратегия вступает в силу с момента ее подписания Сторонами и действует до окончания срока действия Договора или до принятия Сторонами новой инвестиционной стратегии.

5. Подписи Сторон:

Клиент:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Управляющий:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Извещение**  
**о заключении ДОГОВОРА № \_\_\_\_\_**  
**доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в**  
**ценные бумаги (договора о присоединении к Регламенту ООО «УНИВЕР**  
**Сбережения» доверительного управления ценными бумагами и средствами**  
**инвестирования в ценные бумаги)**

**Извещение**  
**о заключении ДОГОВОРА № \_\_\_\_\_**  
**доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в**  
**ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета (договора о**  
**присоединении к Регламенту ООО «УНИВЕР Сбережения» доверительного**  
**управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги)**

Клиент: \_\_\_\_\_  
Договор присоединения № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Вам открыт учетный счет (присвоен уникальный код): \_\_\_\_\_

1. Денежные средства Вы можете перевести по указанным ниже платежным реквизитам:

<i>Получатель:</i>	<i>Расчетный счет получателя:</i>	<i>Банк получателя.</i>		
		<i>Наименование:</i>	<i>БИК:</i>	<i>Кор.счет:</i>
ООО «УНИВЕР Сбережения» Д.У. ИНН 7705957761 ОГРН 1117746603809				

**Назначение платежа:** Перевод денежных средств от \_\_\_\_\_ - по Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги (договор присоединения) № \_\_\_\_\_ от \_\_/\_\_/\_\_ г. НДС не облагается.

или

**Назначение платежа:** Перевод денежных средств от \_\_\_\_\_ - по Договору доверительного управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги на ведение индивидуального инвестиционного счета (договор присоединения) № \_\_\_\_\_ от \_\_/\_\_/\_\_ г. НДС не облагается.

2. Ценные бумаги Вы можете перевести по указанным ниже реквизитам:

\_\_\_\_\_

3. Сведения об Управляющем.

**Полное наименование на русском языке:** Общество с ограниченной ответственностью «УНИВЕР Сбережения».

**Сокращенное наименование на русском языке:** ООО «УНИВЕР Сбережения».

**Адрес организации, адрес для направления почтовой корреспонденции:** 123112, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, стр. 1, помещение IN, эт. 4, часть ком. 7.

**Телефон** +7 (495) 137-57-62, **факс:** +7 (495) 134-59-80, **e-mail:** [info@universavings.ru](mailto:info@universavings.ru), **адрес сайта:** [universavings.ru](http://universavings.ru)

ООО «УНИВЕР Сбережения» \_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_/

### ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

Расчет Инвестиционного дохода и Дополнительного вознаграждения за Инвестиционный период производится Управляющим согласно приведенной ниже таблицы:

#### РАСЧЕТ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

за период с \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ по \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

1.	Дата начала текущего Инвестиционного периода	
2.	Дата расчета вознаграждения (Отчетная дата)	
3.	Количество дней в Инвестиционном периоде: <i>(п. 2- п. 1) – для всех Инвестиционных периодов, начиная со 2-го, или (п. 2 – п. 1+1) – для 1-го Инвестиционного периода)</i>	
4.	Стоимость Активов на начало Инвестиционного периода (в валюте Договора)	
5.	Стоимость введенных Активов (в валюте Договора)	
6.	Стоимость выведенных Активов (в валюте Договора)	
7.	Сальдо ввода-вывода Активов за период <i>(п. 5- п. 6)</i> (в валюте Договора)	
8.	Стоимость Активов на конец Инвестиционного периода до начисления Стандартного и Дополнительного Вознаграждения (в валюте Договора)	
9.	Стоимость начисленного в Отчетную дату Стандартного Вознаграждения, в рублях	
10.	Стоимость начисленного в Отчетную дату Стандартного Вознаграждения, (в валюте Договора)	
11.	Стоимость Активов на конец Инвестиционного периода за вычетом Стандартного Вознаграждения <i>(п. 8- п. 10)</i> (в валюте Договора)	
12.	Инвестиционный доход за Инвестиционный период: <i>(п. 11 – п. 4 - п. 7) – для всех Инвестиционных периодов, начиная со 2-го, (п. 11 – п. 7) – для 1-го Инвестиционного периода</i>	
13.	Ставка Дополнительного Вознаграждения в процентах	
14.	Сумма Дополнительного Вознаграждения за Инвестиционный период <i>(п. 12*(п. 13/100))</i> (в валюте Договора)	
15.	Сумма Дополнительного Вознаграждения за Инвестиционный период, в рублях	



**АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ**

К ДОГОВОРУ ПРИСОЕДИНЕНИЯ № \_\_\_\_\_ ОТ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
г. Москва «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Общество с ограниченной ответственностью "УНИВЕР Сбережения" (далее – Управляющий), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (далее – Клиент), в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, составили настоящий Акт о нижеследующем:

Клиент передал/принял, а Управляющий принял/передал следующие Активы:

Ценные бумаги:

№	Вид ценных бумаг	Тип ценных бумаг	Эмитент ценных бумаг	Номер государственной регистрации	Количество	Оценочная / рыночная стоимость	НКД
1	2	3	4	5	6	7	8

Прием-передача ценных бумаг подтверждается предоставлением следующего документа:

(указывается наименование, номер и дата документа депозитария/регистратора, подтверждающего перевод ценных бумаг на/со счет/а депо Управляющего)

Таким образом, Общая Стоимость Активов, составляет (\_\_\_\_\_) \_\_\_\_\_ рублей.

Настоящий Акт составлен на \_\_ (\_\_\_\_\_) листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

Подписи Сторон:

Управляющий:

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

В ООО «УНИВЕР Сбережения»

## ПОРУЧЕНИЕ НА ОТЗЫВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Клиент: \_\_\_\_\_

Договор о присоединении № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Операция:

1.  Вывести на расчетный счет Сумма: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей; В размере свободного остатка денежных средств.

Банковские реквизиты для зачисления:

Получатель	
Номер банковского счета получателя, л/с	
ИНН получателя	
Наименование банка получателя:	
Местонахождение банка получателя	
Корреспондентский счет банка получателя	
БИК банка получателя	
Основание платежа	

2.  Вывести денежные средства наличными Сумма: \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ ) рублей; В размере свободного остатка денежных средств на счет.3. Все расходы прошу удержать: С остатка денежных средств на моем счете; С суммы денежных средств, подлежащей выводу, в соответствии с настоящим поручением.

Срок действия Поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента/иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / М.П.

ФИО

Для служебных отметок

Регистрационный номер поручения:

Получено «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший Поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**ПОРУЧЕНИЕ НА СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Клиент		
Договор о присоединении		
Счет ДЕПО №	Указывается для Торгового счета депо: <input type="checkbox"/> на фондовом рынке ПАО Московская Биржа <input type="checkbox"/> с расчетами ППП <input type="checkbox"/> на фондовом рынке ПАО «СПБ»	

Место нахождения ЦБ:  НРД  Реестр  другое

Вид операции	<input type="checkbox"/> зачисление <input type="checkbox"/> списание <input type="checkbox"/> прием -перевод <input type="checkbox"/> снятие-перевод <input type="checkbox"/> перемещение			
Эмитент	Вид ценных бумаг, категория (тип), транш, серия ценных бумаг	Номер гос. регистрации выпуска	Количество ценных бумаг	Номинальная стоимость
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Основание для операции				

КОНТРАГЕНТ	-		
Место Хранения:	-		
Счет ДЕПО Лицевой счет №	-	Раздел счета ДЕПО №	-

В случае списания на счет Контрагента в реестре акционеров:

Документ о регистрации Контрагента :	-												
Серия	-	Номер	-	Дата выдачи									
Выдан	-												
ОГРН:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
Сумма сделки	-												

В случае перемещения:

Место Хранения Списания:	-
--------------------------	---

есто Хранения Зачисления:	-
---------------------------	---

В случае перевода между счетами/ разделами счета Депонента:

Счет/Раздел счета ДЕПО Списания:	-
Счет/Раздел счета ДЕПО Зачисления:	-

Срок действия Поручения: \_\_\_\_\_

**Подпись Клиента/иное обозначение,  
приравняемое к подписи Клиента** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / **М.П.**  
**ФИО**

Регистрационный номер поручения:  
Получено «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.  
Сотрудник, зарегистрировавший Поручение \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

## Декларация о рисках

Настоящая Декларация о рисках разработана в целях предоставления ООО «УНИВЕР Сбережения» информации о рисках осуществления деятельности на рынке ценных бумаг, срочном рынке.

Принимая во внимание, что риск является неотъемлемой частью любого инвестиционного процесса ООО «УНИВЕР Сбережения» рекомендует Вам всесторонне рассмотреть вопрос о приемлемости для Вас проведения операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке с точки зрения Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Настоящая Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на фондовом рынке, а призвана помочь Вам оценить риски этого вида инвестиций и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии.

В целях настоящей Декларации под риском понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери клиента (в виде реального ущерба и/или упущенной выгоды), при проведении в интересах клиента и за счет клиента операций на рынке ценных бумаг, срочном рынке, операций с иностранной валютой.

### **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.

#### I. 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.

#### II. Рыночный риск

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

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### 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.

## 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.

## 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 ООО «УНИВЕР Сбережения» 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.

## III. 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.

## IV. Кредитный риск

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

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

### 1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

### 2. Риск контрагента

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или перед ООО «УНИВЕР Сбережения» со стороны контрагентов. ООО «УНИВЕР Сбережения» должно 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 ООО «УНИВЕР Сбережения» 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 ООО «УНИВЕР Сбережения», несет 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 активы, готовы ли Вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

### 3. Риск неисполнения обязательств перед Вами ООО «УНИВЕР Сбережения», как брокером

Риск неисполнения брокером 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 брокера использовать Ваши средства. Если договор о брокерском обслуживании разрешает брокеру использовать Ваши средства, 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.

Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

ООО «УНИВЕР Сбережения» 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.

#### V. 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.

#### VI. Операционный риск

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

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ООО «УНИВЕР Сбережения», а какие из рисков несете Вы.

#### Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Заключаемый Вами договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет Вам получить инвестиционный налоговый вычет. Все риски, которые упомянуты в настоящей Декларации, имеют отношение и к индивидуальным инвестиционным счетам, однако существуют особенности, которые необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

1) «на взнос», по которому Вы можете ежегодно обращаться за возвратом уплаченного подоходного налога на сумму сделанного Вами взноса, но должны будете уплатить подоходный налог на доход, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;

2) «на изъятие средств со счета», по которому Вы не сможете получать ежегодный возврат налога, но будете освобождены от уплаты подоходного налога при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

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

Вам следует иметь в виду также то, что если Вы прекратите Ваш договор ранее трех лет, то не сможете воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами, и, в случае если Вы пользовались вычетом «на взнос», Вы будете обязаны вернуть государству все суммы возвращенного Вам налога.

ООО «УНИВЕР Сбережения» не знает о Вашем выборе варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в Ваших отношениях с налоговой службой.

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

\*\*\*

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

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у ООО «УНИВЕР Сбережения» или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **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.

#### **I. 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, Вы в случае совершения маржинальных и непокрытых сделок будете нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, 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, величина убытков ничем не ограничена – Вы будете обязаны вернуть (передать) брокеру ценные бумаги 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 Ваших обязательств 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 Вашего согласия «принудительно закрыть позицию», то есть 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 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.

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.

## II. Риск ликвидности

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг 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 и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

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.

\*\*\*

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 инвестиционной стратегии и условий договора с ООО «УНИВЕР Сбережения».

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у ООО «УНИВЕР Сбережения» 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, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не всем клиентам. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-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 и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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 Вами 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 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 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 Вас

брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «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.

## 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.

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.

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.

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 инвестиционной стратегии и условий договора с ООО «УНИВЕР Сбережения».

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна Вам, и при необходимости получите разъяснения у ООО «УНИВЕР Сбережения» или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

### **Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

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

#### Системные риски

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где Выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. 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.

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 Investors Service, Global Ratings, Fitch Ratings, 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 российскими инвесторами, 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 необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть 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 Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### Раскрытие информации

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг 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.

\*\*\*

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 инвестиционной стратегии и условий договора с ООО «УНИВЕР Сбережения».

**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 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, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Вы подвергаетесь риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

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, форвардных и своп 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), обращайтесь 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. Ваш брокер в этом случае вправе без Вашего дополнительного согласия «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 бумаги. 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 Investors Service, Global Ratings, Fitch Ratings, 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.

\*\*\*

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 инвестиционной стратегии и условий договора с ООО «УНИВЕР Сбережения».

### **Декларация о рисках, которые могут возникнуть в результате совершения сделок с иностранной валютой**

Настоящая Декларация содержит описание рисков, которые могут возникнуть в результате заключения сделок покупки-продажи иностранной валюты, в том числе сделок «своп» в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок) (далее в Декларации – сделок). При этом настоящая Декларация не раскрывает все связанные с заключением сделок в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок) риски (многие из них даже не могут быть корректно спрогнозированы).

Цель настоящей Декларации – предупредить Вас о возможных убытках, связанных с заключением подобных сделок.

При заключении подобных сделок в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок) существуют системные риски, которые отражают социально-политические и экономические условия развития Российской Федерации. К основным рискам относятся: политический риск, риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в существующие законодательства и нормативные акты Российской Федерации, регулирующие проведение валютных операций, макроэкономические риски (резкая девальвация национальной валюты, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

При заключении сделок в торговой системе ПАО Московская биржа (Валютный рынок) существуют также и финансовые риски, которые представляют собой риски возникновения убытков в связи с изменением курсов валют.

Также существует технический риск – риск, связанный с возможностью возникновения потерь вследствие некачественного или недобросовестного исполнения обязательств участниками валютного рынка или банками, осуществляющими расчеты. Клиенты брокера получают возможность свести данный риск к минимуму. ООО «УНИВЕР Сбережения» принимает все меры для того, чтобы оградить Вас от данного риска с момента приема Поручения до момента исполнения сделки.

В случае использования в качестве способа обмена сообщениями (в том числе направления поручений) дистанционного способа – системы Интернет-Трейдinга (QUIK), а также предусмотренных Регламентом и (или) соглашением с Вами программно-технических способов подключения или доступа к торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок) с целью совершения Вами сделок и (или) с целью просмотра сведений о ходе торгов (далее – иное ПО) существуют риски, связанные:

- с использованием или невозможностью использования в определенный момент времени системы QUIK/иного ПО вследствие возникновения неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок в системе QUIK/иного ПО, отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем, осуществлением доработок системы QUIK/иного ПО, изменений алгоритмов функционирования системы QUIK/иного ПО, профилактических работ системы QUIK/иного ПО, технологических изменений, обновлений системы иного ПО, иных причин технического характера в результате чего может, в том числе, оказаться невозможным Выставление и (или) исполнение заявок (поручений), исполнение поручения в соответствии с Вашими указаниями;
- быстротой и легкостью совершения операций с использованием системы QUIK/иного ПО, что может привести к совершению большого количества убыточных сделок при выборе неверной стратегии, в том числе и в случаях, когда функциональные возможности QUIK/иного ПО и/или программного обеспечения, используемого Вами самостоятельно, позволяют обеспечить по Вашему волеизъявлению Выставление заявок (подачу поручений) в автоматическом режиме;
- с совершением Вами случайных ошибок при Выставлении заявок (подачи поручений) с использованием системы QUIK/иного ПО (подачи поручения не в соответствии с Вашими действительными намерениями), в том числе по причине недостаточного знания порядка эксплуатации системы QUIK/иного ПО или недостаточных практических навыков;
- невозможностью исполнения по техническим причинам (например, сбои в каналах связи, профилактические работы, технологические изменения в системе QUIK) стоп-лимитированной заявки в момент Выполнения ее условий;
- с возможностью несанкционированного доступа третьих лиц к системе QUIK/иному ПО, совершения действий посредством системы QUIK/иного ПО с использованием Вашего секретного ключа и/или пароля, доступа к Вашей конфиденциальной информации, лицом, не имеющим на то полномочий.

В случае неработоспособности системы QUIK/иного ПО Вам необходимо использовать для направления поручений иные способы обмена сообщениями, предусмотренные договором с ООО «УНИВЕР Сбережения». В случае, если Вы при неработоспособности системы QUIK/иного ПО не воспользуетесь другими способами обмена сообщениями из числа, предусмотренных договором с ООО «УНИВЕР Сбережения», Вы признаете отсутствие у Вас намерения направить поручение и (или) заключить сделку.

При направлении Вами поручений (заявок) существует риск непринятия к исполнению поручений (заявок) или риск неисполнения поручений (заявок) вследствие невозможности регистрации или ограничения организатором торговли регистрации заявок клиентов ООО «УНИВЕР Сбережения» в связи с



действиями третьих лиц, в том числе действиями клиентов ООО «УНИВЕР Сбережения», по Выставлению заявок в торговую систему.

В случае использования Вами электронной подписи и (или) иного аналога собственноручной подписи существуют риски возникновения событий и/или обстоятельств, которые временно или на неопределенный срок сделали, делают или могут сделать невозможным или значительно затруднить осуществление электронного документооборота (использование цифровой подписи и (или) иного аналога собственноручной подписи), включая технические сбои, а также риск несанкционированного доступа третьих лиц к Вашим криптографическим ключам (компрометации), совершения действий посредством корпоративной системы электронного документооборота с использованием Вашего секретного ключа неуполномоченными лицами.

При совершении в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок) в целях обеспечения исполнения обязательств клиентов, связанных с обслуживанием в торговой системе ПАО Московская Биржа (Валютный рынок), на Вас возложена обязанность по поддержанию на Вашем счете (Счете Клиента) денежных средств в валюте, необходимой для исполнения Ваших обязательств, поручений, а также уровня покрытия в размере, установленном условиями договора с ООО «УНИВЕР Сбережения». Неисполнение и(или) ненадлежащее исполнение Вами указанных обязанностей может повлечь за собой заключение в порядке и на условиях договора с ООО «УНИВЕР Сбережения» за Ваш счет сделок по закрытию позиций, сделок «своп» и (или) сделок по приобретению валюты, необходимой для исполнения Ваших обязательств. В свою очередь, заключение указанных сделок может повлечь за собой возникновение у Вас дополнительных расходов и (или) неполучение Вами прибыли.

\*\*\*

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 инвестиционной стратегии и условий договора с ООО «УНИВЕР Сбережения».

\*\*\*

Перечень рисков, приведенных в настоящей Декларации о рисках, не является исчерпывающим.

Настоящая Декларация о рисках также содержит в себе описание рисков, возникающих в случае предоставления Вами доверенности другому лицу для представительства перед ООО «УНИВЕР Сбережения» при совершении сделок.

В случае наличия в доверенности полномочий на заключение сделок от Вашего имени, и в случае реализации Вашим представителем, действующим на основании доверенности, указанных в доверенности полномочий, правовые последствия заключенных сделок (в том числе и возможные последствия в виде причинения убытков указанными сделками) возникают непосредственно у Вас. В указанном случае, Ваш представитель, действующий на основании доверенности, уполномочен самостоятельно принимать решения по вопросам инвестирования Ваших денежных средств, по вопросам выбора инвестиционной стратегии без согласования указанных решений с Вами. Соответственно, существует риск недобросовестности действий Вашего представителя, и, следовательно, риск неблагоприятных последствий непосредственно для Вас.

Настоящая Декларация не имеет целью заставить Вас не выдавать доверенности третьим лицам с полномочиями на совершение сделок. Она призвана помочь оценить риски и учитывать тот факт, что добросовестность и порядочность выбранного представителя, а соответственно, и финансовый результат от сделок зависит исключительно от Вас.

**Клиент подтверждает, что ознакомлен с Декларацией о рисках. Подписанием настоящей Декларации о рисках Клиент подтверждает, что он ознакомлен со всей представленной в настоящей Декларации информацией и принимает на себя все возможные риски, в том числе прямо не указанные в Декларации, связанные с осуществлением сделок на рынке ценных бумаг и срочном рынке, а также сделок с иностранной валютой.**

**Клиент:**

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / М.П.

*должность*

*подпись*

*ФИО*

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.