



УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
ООО «УК «АГАНА»
от 11.07.2024 № П-240711-1

Генеральный директор

_____ / **Л.И. Кругляк**

РЕГЛАМЕНТ
оказания услуг по доверительному управлению
ООО «УК «АГАНА»
(договор присоединения)

Москва, 2024

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. **Регламент** – настоящий документ, договор присоединения (далее – Регламент или Договор присоединения), регулирующий отношения между Обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «АГАНА» (далее также ООО «УК «АГАНА», «Управляющий») и Учредителем управления (далее также Клиент), и определяющий порядок и условия предоставления Управляющим услуг доверительного управления ценными бумагами лицам, присоединившимся к Регламенту. Настоящий Регламент является договором присоединения в понимании, которое приводится в статье 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Условия Регламента могут быть приняты другой стороной (Учредителем управления/Клиентом) не иначе как путем присоединения к Регламенту в целом.

1.2. Условия Регламента раскрываются на официальном сайте Управляющего в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://www.agana.ru> (далее – Сайт). Регламент не является публичной офертой. Изменения и (или) дополнения в Регламент, вносимые Управляющим, подлежат раскрытию также на Сайте.

1.3. Внесение изменений и/или дополнений в настоящий Регламент производится Управляющим в одностороннем порядке, какого-либо предварительного или последующего согласия Учредителя управления на внесение изменений и/или дополнений в Регламент не требуется, если иное не установлено нормативными актами, настоящим Регламентом, или дополнительным соглашением между Управляющим и Учредителем управления, изменяющим условия настоящего Регламента.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Сведения об Управляющем:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «АГАНА»;

Сокращенное фирменное наименование: ООО «УК «АГАНА»;

ОГРН: 1027700076513;

ИНН/КПП: 7706219982/772601001;

Место нахождения, адрес офиса(-ов) и почтовый адрес (адрес для направления официальных обращений/место оказания услуг): 117556, Российская Федерация, г. Москва, Варшавское шоссе, д. 95. корп. 1, эт. 4, пом. XXXII, ком. 67;

Время работы: ежедневно с 9-00 до 18-00, кроме выходных и праздничных дней;

Адрес электронной почты: info@agana.ru;

Адрес официального сайта Управляющего в сети «Интернет»: <https://www.agana.ru>;

Телефон: +7 (495) 980-13-31, +7 (495) 987 44 44;

Управляющий является членом саморегулируемой организации – Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР). Информация о стандартах НАУФОР указана на сайте НАУФОР в сети «Интернет»: <http://www.naufor.ru>;

Органом, осуществляющим полномочия по контролю и надзору за деятельностью Управляющего, является Банк России.

Управляющий оказывает услуги по доверительному управлению на основании *лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг* на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-09778-001000, выданной ФСФР России «21» декабря 2006 года, без ограничения срока действия.

2.2. **Учредитель управления или Клиент** – лицо (юридическое или физическое), присоединившееся к настоящему Регламенту (заключившее Договор присоединения с ООО «УК «АГАНА» с даты уведомления о заключении Договора присоединения), которое приняло полностью и согласилось со всеми условиями Регламента и дополнительных соглашений к нему (в случае наличия), предоставив Управляющему заявление о присоединении к

Регламенту оказания услуг по доверительному управлению (договору присоединения) (далее – заявление о присоединении к Регламенту), а также необходимые для заключения Договора присоединения документы. Учредитель управления является выгодоприобретателем по Договору присоединения.

2.3. **Квалифицированный инвестор** – потенциальный Клиент или Клиент, являющийся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» или признанный квалифицированным инвестором Управляющим в соответствии с внутренним документом Управляющего, раскрытым на Сайте.

2.4. **Имущество или Активы** – переданные Учредителем управления в доверительное управление по Договору присоединения ценные бумаги и (или) денежные средства (в российских рублях и/или иностранной валюте), предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также полученные или приобретенные Управляющим в процессе осуществления доверительного управления в соответствии с Договором присоединения ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты и/или денежные средства (в российских рублях и/или иностранной валюте), в том числе размещенные во вклады в кредитных организациях, а также использованные для приобретения драгоценных металлов, и являющиеся объектами доверительного управления по Договору присоединения, включая дебиторскую задолженность, возникшую в результате осуществления доверительного управления по Договору присоединения.

2.5. **Внебиржевой рынок** – рынок, на котором сделки могут осуществляться без использования услуг организаторов торговли.

2.6. **Минимальная стоимость имущества – 1 миллион рублей.**

2.7. **Инвестиционный портфель** – Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с Договором присоединения, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого Имущества.

2.8. **Стоимость инвестиционного портфеля** – выраженная в денежной форме (в российских рублях) стоимость Имущества, находящегося в доверительном управлении в соответствии с Договором присоединения (в том числе переданного Учредителем управления в доверительное управление), и обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного Имущества, определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости Имущества (раздел 13 настоящего Регламента), если в отношении отдельного Клиента Договором присоединения не предусмотрена иная методика определения стоимости Имущества доверительного управления.

2.9. **Стороны** – Учредитель управления (Клиент) и Управляющий (ООО «УК «АГАНА»), упоминаемые совместно, по отдельности – *Сторона*.

2.10. **Инвестиционный профиль** – инвестиционные цели Учредителя управления (ожидаемая доходность) на определенный период времени (инвестиционный горизонт) и риск, который он способен нести (допустимый риск) в этот период времени в случае, если такой Клиент не является квалифицированным инвестором. Инвестиционный профиль Учредителя управления определяется в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА», раскрытым на Сайте.

2.11. **Инвестиционный горизонт** – период времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск.

2.12. **Ожидаемая доходность** – доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает Учредитель управления на инвестиционном горизонте.

2.13. **Допустимый риск** – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами, который способен нести Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, на установленном инвестиционном горизонте. Допустимый риск определяется Управляющим как величина потерь (в процентах от стоимости Активов

Клиента на дату оценки), которую не превысят потери Клиента на определенном инвестиционном горизонте с вероятностью 95%.

2.14. Фактический риск – риск возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами, который несет Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов). Условия определения риска (фактического риска) содержатся в Договоре присоединения, порядок его определения установлен Методикой определения риска (фактического риска) клиента ООО «УК «АГАНА», раскрытой на Сайте.

2.15. Банковский счет (банковские счета) Управляющего – счет (счета), который (которые) открыт (открыты) Управляющему кредитной организацией (кредитными организациями) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента (Клиентов).

2.16. Лицевой счет (лицевые счета) Управляющего – счет (счета), который (которые) открыт (открыты) Управляющему регистратором (регистраторами) для учета прав на ценные бумаги Клиента (Клиентов), находящихся в доверительном управлении Управляющего.

2.17. Счет депо (счета депо) Управляющего – счет (счета), который (которые) открыт (открыты) Управляющему депозитарием (депозитариями) для учета прав на ценные бумаги Клиента (Клиентов), находящихся в доверительном управлении Управляющего.

2.18. Счет (счета) Управляющего, предназначенный (предназначенные) для оказания услуг по доверительному управлению – счет (счета), указанный (указанные) в пунктах 2.15-2.17 настоящего Регламента.

2.19. Договор МНО – договор, заключаемый в интересах Клиента между Управляющим и кредитной организацией. По договору МНО Управляющий за плату обязуется поддерживать на соответствующем банковском счете Управляющего минимальный неснижаемый остаток денежных средств в течение определенного периода времени.

2.20. Договор банковского вклада (депозита) – договор, заключаемый в интересах Клиента между Управляющим и кредитной организацией (далее также – Депозит). По Договору банковского вклада (депозита) кредитная организация, принявшая поступившую от Управляющего денежную сумму, обязуется возвратить указанную сумму и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

2.21. Договор банковского счета в драгоценных металлах - договор, заключаемый в интересах Учредителя управления между Управляющим и кредитной организацией. По Договору банковского счета в драгоценных металлах кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающий на обезличенный металлический счет, открытый Управляющему (далее – ОМС), драгоценный металл, а также выполнять распоряжения Управляющего о его перечислении на ОМС, о выдаче с ОМС драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла.

2.22. Отчетный период – календарный квартал (с первого по последний календарный день квартала), или с даты передачи Учредителем управления Управляющему Имуущества (если такая передача осуществлялась в течение квартала) по последний календарный день соответствующего квартала, или с первого календарного дня квартала по дату расторжения договора в соответствующем квартале.

2.23. Базовые стандарты – Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке и иные базовые стандарты, разработанные на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом

рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» (далее - Федеральный закон № 223-ФЗ).

2.24. **Внутренние стандарты** – дополнительные требования, которые не могут противоречить Базовым стандартам, разработанные на основании статьи 6 Федерального закона № 223-ФЗ саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, членом которой является Управляющий.

2.25. **Уведомления или сообщения** – официальные уведомления, сообщения, письма, которые могут направляться Управляющим Учредителю управления либо его представителю, имеющему полномочия на получение корреспонденции или Учредителем управления Управляющему в целях исполнения Регламента. Уведомления/Сообщения должны содержать наименование лица, направляющего документ, дату и иные идентификационные признаки в случае необходимости. Сторона, отправляющая уведомление или сообщение, обязана иметь возможность подтвердить факт опправки и доставки данного уведомления или сообщения другой Стороне.

2.26. Уведомления или сообщения могут направляться посредством:

- почтовой связи (заказным почтовым отправлением с описью вложения);
- электронной почты;
- передачи лично (путем вручения под подпись).

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

3.1. По Договору присоединения Учредитель управления передает Управляющему на определенный срок Имущество, принадлежащее Учредителю управления на праве собственности, в доверительное управление, а Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этим Имуществом в интересах Учредителя управления.

3.2. Доверительное управление осуществляется в соответствии с правовыми нормами Гражданского законодательства Российской Федерации о доверительном управлении имуществом, иным действующим законодательством Российской Федерации с учетом особенностей, стандартов, установленных нормативными актами Банка России, стандартами саморегулируемых организаций, членом которых является Управляющий, обычаями делового оборота, правилами и актами организаторов торговли, депозитариев, реестродержателей и кредитных организаций, привлекаемых Управляющим для исполнения своих обязательств по Договору присоединения.

3.3. Управляющий осуществляет доверительное управление Имуществом Учредителя управления, принимая все зависящие от него разумные меры, в том числе по соответствию доверительного управления Инвестиционному профилю Клиента.

3.4. Передача Имущества в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к Управляющему.

3.5. Управляющий совершает сделки с Имуществом от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего.

3.6. Присоединяясь к Регламенту, Учредитель управления подтверждает, что Имущество, переданное в доверительное управление, не обременено какими-либо обязательствами, залогом и свободно от прав третьих лиц.

3.7. Имущество, полученное Управляющим в процессе доверительного управления, включая полученные в течение срока действия Договора присоединения выплаты по ценным бумагам, проценты по Договорам банковского вклада (депозита), Договорам МНО, иные исполненные обязательства по ценным бумагам, а также иным договорам, заключаемым в соответствии с Договором присоединения, включается в состав Имущества, находящегося в доверительном управлении.

3.8. Договор присоединения является договором доверительного управления.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Для заключения Договора присоединения Учредитель управления направляет Управляющему Заявление о присоединении к Регламенту, а также иные необходимые документы. Перечень необходимых для заключения Договора присоединения документов предоставляется при обращении Учредителя управления к Управляющему, а также раскрывается на Сайте.

4.2. Стороны исходят из того, что подписание Заявления о присоединении возможно, так как Учредитель управления внимательно ознакомился с условиями Регламента, выразил свое согласие со всеми пунктами Регламента, включая приложения к нему. Подписывая Заявление о присоединении, Учредитель управления подтверждает достоверность предоставленных данных и соглашается на получение отчетности, уведомлений, а также иных документов от Управляющего, на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Анкете Клиента, а также иными способами, указанными в настоящем Регламенте. Учредитель управления отдельно подтверждает факт ознакомления с Декларациями о рисках (Приложение № 4 к Регламенту), осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларациях о рисках.

4.3. Управляющий проверяет представленные документы от Учредителя управления и передает (направляет) Учредителю управления Уведомление о заключении Договора присоединения, содержащее реквизиты, необходимые для передачи Имущества, а также сведения об Инвестиционном профиле Учредителя управления.

4.4. По общему правилу Договор присоединения заключается при личной явке Учредителя управления (его уполномоченного представителя, в случае если Учредитель управления – юридическое лицо) в офис Управляющего.

4.5. Управляющий приступает к исполнению своих обязанностей после заключения Договора присоединения и с момента поступления Минимальной стоимости имущества от Учредителя управления на счет (счета) Управляющего, предназначенный (предназначенные) для оказания услуг по доверительному управлению.

4.6. Управляющий вправе изменить Инвестиционный профиль Учредителя управления в процессе доверительного управления Имуществом Клиента на основании предоставленного Клиентом оригинала «Анкеты для определения инвестиционного профиля Клиента» в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА».

4.7. Стороны вправе изменить условия Договора присоединения путем подписания дополнительного соглашения к нему между Сторонами.

4.8. Договор присоединения считается расторгнутым без каких-либо дополнительных уведомлений в случае, если в течение 30 календарных дней с даты заключения Договора присоединения Учредитель управления не передал Управляющему в доверительное управление Имущество в необходимом размере, а также в случае, если в течение 30 календарных дней в рамках Договора присоединения на счетах, открытых Управляющим в рамках такого договора, не учитывается Имущество или обязательства.

4.9. Прекращение Договора присоединения возможно по письменному соглашению Сторон без предварительного письменного уведомления.

4.10. Договор присоединения действует в течение одного года с даты заключения Договора о присоединении (с даты уведомления Учредителя управления о заключении Договора присоединения). Если ни одна из Сторон не менее чем за 3 месяца до даты окончания срока действия Договора присоединения письменно не уведомит другую Сторону о намерении его расторгнуть, Договор присоединения пролонгируется на каждый последующий год на тех же условиях. Договор присоединения пролонгируется неограниченное количество раз.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Управляющий обязуется:

5.1.1. Осуществлять доверительное управление Имуществом Учредителя управления в соответствии с условиями Регламента, действующим законодательством Российской Федерации и Инвестиционным профилем Учредителя управления, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией, устанавливающей ограничения на объекты доверительного управления (далее – Инвестиционная декларация) в случае, если Инвестиционная декларация предусмотрена дополнительным соглашением к Договору присоединения.

5.1.2. Вести обособленный внутренний учет Имущества Учредителя управления.

5.1.3. Поддерживать состав и структуру Активов в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией в случае, если Инвестиционная декларация предусмотрена дополнительным соглашением к Договору присоединения.

5.1.4. Осуществить возврат имущества Учредителю управления в сроки и в порядке, предусмотренные Регламентом.

5.1.5. Представлять Учредителю управления отчеты в порядке и на условиях, предусмотренных Регламентом.

5.1.6. Самостоятельно и от своего имени совершать в интересах Учредителя управления сделки с его Имуществом.

5.1.7. Не допускать совершения с Имуществом операций и сделок, не разрешенных действующим законодательством Российской Федерации или несоответствующих Инвестиционному профилю Учредителя управления, а также Инвестиционной декларации (в случае ее наличия).

5.1.8. Предпринимать меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Учредителей управления перед другими Клиентами, а также меры выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий.

5.1.9. Раскрывать информацию на Сайте, подлежащую опубликованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.1.10. Передать причитающееся Учредителю управления Имущество, поступившее после расторжения Договора присоединения. В случае отсутствия возможности возвратить указанное имущество (например, при отсутствии у Управляющего действительных реквизитов) передать такое Имущество в депозит нотариуса или оставить его у себя на хранении до востребования.

5.1.11. Не допускать без согласия Учредителя управления разглашения информации, относящейся к настоящему Регламенту, в случае присоединения к нему. При этом не являются разглашением информации случаи, когда такое разглашение обусловлено исполнением Управляющим требований законодательства Российской Федерации, Договора присоединения, мотивированных запросов, предписаний и иных документов судебных инстанций, Банка России, саморегулируемых организаций, членом которых Управляющий является, при реализации ими функций контроля своих членов, других органов (организаций), нотариусов, действующих в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и/или имеющие правоотношения с Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления Имуществом (брокеры, депозитарии, кредитные организации и другие).

5.1.12. Не использовать в собственных интересах и не передавать третьим лицам полученную от Учредителя управления инсайдерскую информацию, за исключением случаев/обстоятельств, указанных в пункте 5.1.11 настоящего Регламента.

5.2. Управляющий вправе:

5.2.1. В целях приобретения или отчуждения Активов совершать любые незапрещенные законодательством Российской Федерации виды сделок с учетом установленного Инвестиционного профиля и с учетом Инвестиционной декларации (в случае ее наличия).

5.2.2. Приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только при условии, что Учредитель управления является квалифицированным инвестором и приобретение таких Активов соответствует Инвестиционному профилю Учредителя управления, а также Инвестиционной декларации (в случае ее наличия).

5.2.3. Осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении в соответствии с настоящим Регламентом, в том числе: получать выплаты по ценным бумагам; участвовать в управлении эмитентами ценных бумаг; получать имущество, оставшееся после ликвидации эмитентов; истребовать причитающиеся по ценным бумагам платежи; предъявлять ценные бумаги к выкупу (погашению) эмитентом.

5.2.4. Привлекать третьих лиц (кредитные организации, депозитарии, регистраторы и т.д.) для исполнения своих обязательств по Договору присоединения.

5.2.5. Заключать в интересах Учредителя управления с кредитными организациями Договоры МНО, Договоры банковского вклада (депозита), а также, если не противоречит Договору присоединения и Инвестиционному профилю Учредителя управления, заключать Договоры банковского счета в драгоценных металлах и договоры банковского вклада в драгоценных металлах.

5.2.6. В целях выплаты вознаграждения, возмещения понесенных расходов или в целях исполнения функций налогового агента по уплате налогов Учредителя управления, реализовывать Имущество Учредителя управления в необходимом размере.

5.2.7. Удерживать в безакцептном порядке из Имущества Учредителя управления денежные средства, причитающиеся Управляющему в качестве вознаграждения, расходы, связанные с доверительным управлением, а также налоги, в случае если удержание налогов, является обязанностью Управляющего в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

5.2.8. Обеспечивая надлежащий внутренний учет, объединять находящееся в доверительном управлении Имущество, принадлежащее различным Учредителям управления, на одном банковском счете и (или) счете депо и (или) лицевом счете Управляющего, если иное не установлено законодательством Российской Федерации или дополнительными условиями Договора присоединения.

5.2.9. Изменять условия Регламента в одностороннем порядке, путем его опубликования на Сайте в сроки, указанные в п. 17.7. настоящего Регламента.

5.2.10. Запрашивать у Учредителя управления устно или письменно документы и информацию, необходимую для исполнения Управляющим действующего законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5.2.11. Отказаться в исполнении поручения (распоряжения) Учредителя управления, в том числе приостановить или прекратить обслуживание Учредителя управления в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.3. Учредитель управления обязан:

5.3.1. Передать Управляющему Имущество в порядке и на условиях, определенных в настоящем Регламенте.

5.3.2. Уплачивать Управляющему вознаграждение и возмещать расходы в порядке и на условиях, определенных в настоящем Регламенте.

5.3.3. Не реже одного раза в год обновлять анкету, содержащую актуальные сведения об Учредителе управления (далее – Анкета Клиента) или сообщать Управляющему о том, что анкетные данные не изменились.

5.3.4. Проводить проверку на наличие или отсутствие Уведомлений (сообщений) от Управляющего, которые могут поступить посредством предусмотренных Регламентом способов связи (почта, электронная почта). Учредитель управления несет все риски, связанные

с неполучением Уведомлений (сообщений) от Управляющего по причине каких-либо неполадок, возникших на стороне Учредителя управления или оператора связи.

5.3.5. Уведомлять Управляющего обо всех изменениях персональных данных или реквизитов в течение 5 рабочих дней с даты возникновения таких изменений. Уведомление об указанных изменениях происходит путем предоставления Управляющему Анкеты Клиента, содержащей актуальные сведения.

5.3.6. Предоставлять запрашиваемые Управляющим документы и информацию в случае, если она запрашивается в целях исполнения Регламента или законодательства Российской Федерации, в течение 3 рабочих дней с даты получения Учредителем управления запроса, уведомления и иного сообщения, или в сроки, указанные в запросе, уведомлении.

5.3.7. Предоставлять Управляющему данные и информацию, необходимую для определения Инвестиционного профиля Учредителя управления.

5.4. Учредитель управления вправе:

5.4.1. Требовать от Управляющего надлежащего управления Имуществом.

5.4.2. Предоставить Управляющему сведения для изменения Инвестиционного профиля Учредителя управления в порядке, указанном в пункте 4.6. Регламента.

5.4.3. В любое время передать Управляющему дополнительное Имущество.

5.4.4. Подавать Управляющему поручения (распоряжения) на возврат Имущества с учетом ограничений и оговорок, предусмотренных Регламентом и законодательством Российской Федерации.

5.4.5. Направлять Управляющему письменные запросы о предоставлении отчетов, содержащих информацию об Активе, его стоимости, а также о сделках, совершенных в рамках управления Инвестиционным портфелем.

5.4.6. Обратиться за разъяснениями к Управляющему устно или письменно в случае, если Учредителю управления непонятны какие-либо положения Регламента или приложения к нему.

5.4.7. Направлять Управляющему требование представить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации Управляющего в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Управляющего и его резервном фонде;
- сведения, предусмотренные Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих;
- иные сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

5.4.8. Попросить рассмотреть изменения условий в Регламенте путем подписания дополнительного соглашения между Сторонами, а также расторгнуть Договор присоединения.

5.4.9. В целях защиты своих прав обратиться к Управляющему в письменной форме с досудебным (внесудебным) требованием, а также с соответствующими обращениями (жалобами) в саморегулируемую организацию, членом которой является Управляющий, Банк России и иные организации, уполномоченные на рассмотрение обращений (жалоб), в том числе правоохранительные или судебные органы.

6. ПЕРЕДАЧА И ВОЗВРАТ ИМУЩЕСТВА

6.1. Имущество передается Учредителем управления в доверительное управление в форме денежных средств в размере не меньше Минимальной стоимости имущества или (по согласованию с Управляющим) в форме ценных бумаг, оценочная стоимость которых равна или более Минимальной стоимости имущества.

6.2. Реквизиты банковского счета Управляющего для передачи в доверительное управление денежных средств направляются Учредителю управления вместе с Уведомлением о заключении Договора присоединения или отдельным уведомлением, а также по запросу Учредителя управления. Реквизиты счета депо или лицевого счета Управляющего для передачи в доверительное управление ценных бумаг предоставляются по запросу Учредителя управления после письменного согласования между Сторонами эмитента, вида, типа (категории) и количества передаваемых ценных бумаг.

6.3. Обязанность Учредителя управления по передаче Имущества в доверительное управление Управляющему считается исполненной в момент его зачисления на счет (счета) Управляющего, предназначенный (предназначенные) для оказания услуг по доверительному управлению.

6.4. Факт передачи Имущества в доверительное управление или возврата Имущества подтверждается актом приема-передачи Имущества, за исключением случая, установленного абзацем вторым настоящего пункта Регламента.

В случае передачи денежных средств Учредителем управления – физическим лицом в доверительное управление или возврата денежных средств из доверительного управления Учредителю управления – физическому лицу акт приема-передачи Имущества не составляется. В этом случае факт передачи денежных средств в доверительное управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на банковский счет Управляющего.

6.5. Возврат Имущества производится в случае:

- окончания срока действия Договора присоединения;
- досрочного расторжения Договора присоединения;
- направления Учредителем управления поручения на вывод Имущества;
- признания Договора присоединения незаключенным, в соответствии с настоящим Регламентом;
- иных случаях, установленных Регламентом или законодательством Российской Федерации.

Возврат Имущества осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты наступления основания для его возврата по реквизитам, указанным в поручении Учредителя управления (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

В случае, если по причине возврата Имущества стоимость Инвестиционного портфеля станет ниже Минимальной стоимости имущества, Управляющий вправе расторгнуть Договор присоединения и вернуть Учредителю управления оставшееся Имущество.

6.6. В случае, если сумма денежных средств, содержащаяся в поручении Учредителя управления о возврате Имущества или его части, превышает сумму свободных денежных средств, учитываемых в Инвестиционном портфеле, то Управляющий в течение 7 рабочих дней с даты получения поручения реализует в необходимой части Имущество по имеющимся на рынке ценам и исполняет поручение.

6.7. В случае, если поручение Учредителя управления о возврате Имущества не может быть исполнено Управляющим в течение 7 рабочих дней с даты получения полностью или частично по независящим от него обстоятельствам (например, в случае отсутствия спроса на имеющиеся в составе Активов ценные бумаги), то Управляющий предлагает Учредителю управления вернуть Имущество в натуре.

6.8. Обязательство Управляющего по возврату Имущества считается выполненным с момента списания Имущества со счета (счетов) Управляющего, предназначенных для оказания услуг по доверительному управлению, в пользу Учредителя управления.

6.9. В случае, если после расторжения Договора присоединения Управляющему поступит какое-либо причитающееся Учредителю управления Имущество, то Управляющий перечисляет его Учредителю управления по реквизитам, указанным в Анкете Клиента, либо по реквизитам, предоставленным Учредителем управления в письменной форме. При отсутствии у Управляющего действующих реквизитов от Учредителя управления Управляющий передает причитающееся Учредителю управления Имущество в депозит нотариуса или оставляет у себя на хранении до востребования. Все расходы, связанные с передачей Имущества в депозит нотариуса или хранением, несет Учредитель управления.

7. ПОРЯДОК УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

7.1. Управление Имуществом осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, условиями настоящего Регламента, а также в соответствии с определенным Управляющим Инвестиционным профилем, подписанным Клиентом. В случае, если между Учредителем управления и Управляющим подписана Инвестиционная декларация, то управление Имуществом также осуществляется в соответствии с указанным документом.

7.2. Определение Управляющим Инвестиционного профиля Учредителя управления осуществляется в соответствии с Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА», опубликованным на Сайте.

7.3. Информация об определенном в отношении Учредителя управления Инвестиционном профиле отражается Управляющим в Уведомлении о заключении Договора присоединения или, в случае изменения Инвестиционного профиля, – в отдельном уведомлении, направляемые Учредителю управления в установленном порядке.

7.4. В случае изменения Инвестиционного профиля по инициативе Учредителя управления, Управляющий по мере возможности (по мере наступления благоприятных рыночных условий) реализует активы, несоответствующие новому (измененному) Инвестиционному профилю Учредителя управления. Учредитель управления несет все риски, связанные с изменением Инвестиционного профиля, в том числе соглашается и принимает убытки, связанные с реализацией активов.

7.5. Управляющий осуществляет пересмотр (анализ) Инвестиционного профиля Учредителя управления по истечении инвестиционного горизонта, определенного в действующем Инвестиционном профиле, и при наличии следующих оснований:

- изменение сведений об Учредителе управления, учитываемых при определении инвестиционного профиля;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в Базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- внесение изменений во внутренний стандарт (внутренние стандарты) саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

По факту проведенного пересмотра (анализа) Инвестиционного профиля Учредителя управления Управляющим может быть принято решение о необходимости изменения Инвестиционного профиля.

7.6. В случае изменения Инвестиционного профиля Управляющий уведомляет Учредителя управления о новом Инвестиционном профиле Учредителя управления. Согласие

Учредителя управления с новым Инвестиционным профилем предоставляется в соответствии Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА».

7.7. Управляющий совершает сделки с Имуществом Учредителя управления по собственному усмотрению в рамках определенного в отношении Учредителя управления Инвестиционного профиля. Учредитель управления не участвует при принятии Управляющим инвестиционных решений, в том числе при приведении состава и структуры Активов Учредителя управления в соответствие с новым (измененным) Инвестиционным профилем.

7.8. При осуществлении доверительного управления Имуществом Учредителя управления Управляющий обязуется регулярно, но не реже одного раза в месяц определять риск (фактический риск) Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, с целью своевременного выявления несоответствия фактического риска допустимому риску Учредителя управления, определенному в присвоенном ему Инвестиционном профиле.

Определение Управляющим риска (фактического риска) Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, осуществляется по каждому отдельному Договору присоединения (договору доверительного управления) Учредителя управления.

В случае, если от Учредителя управления поступило уведомление о выводе всех Активов из управления по Договору присоединения (договору доверительного управления), то определение Управляющим риска (фактического риска) Клиента не осуществляется в отношении указанного договора с момента поступления такого уведомления. Порядок определения риска (фактического риска) содержится в Методике определения риска (фактического риска) клиента ООО «УК «АГАНА», раскрытой на Сайте.

В случае, если фактический риск Учредителя управления превысит допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, то Управляющий продолжает управление в соответствии с указанным Инвестиционным профилем, при этом какие-либо ограничения в отношении действий Управляющего, которые необходимы для снижения риска, не накладываются, если иное не установлено дополнительным соглашением к Договору присоединения.

В случае, если фактический риск Учредителя управления превысит допустимый риск, определенный в Инвестиционном профиле, то Управляющий уведомляет Учредителя управления об указанном превышении в течение 1 рабочего дня с даты осуществления Управляющим такого расчета. Учредитель управления в течение 10 рабочих дней с даты направления Управляющим указанного уведомления может сообщить Управляющему о необходимости снижения риска в соответствии с определенным в отношении него Инвестиционным профилем или об изменении в отношении него Инвестиционного профиля. В случае неполучения ответа от Учредителя управления в указанный срок, Управляющий продолжает на свое усмотрение управление в соответствии с установленным Инвестиционным профилем Учредителя управления.

7.9. Приобретение векселей, закладных и складских свидетельств за счет Имущества не допускается.

7.10. На одном банковском счете Управляющего могут учитываться денежные средства, передаваемые в доверительное управление разными Учредителями управления, а также полученные в процессе управления ценными бумагами, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору присоединения. В целях осуществления деятельности по доверительному управлению Управляющий открывает счет(а) депо и (или) лицевые счета в соответствии с Договором присоединения.

8. ПОЛИТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПРАВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

8.1. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении по всем Договорам присоединения (договорам доверительного управления), заключенным с учредителями управления в рамках лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по

управлению ценными бумагами, в соответствии с внутренним документом Политика осуществления прав по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении ООО «УК «АГАНА» (далее - Политика осуществления прав по ценным бумагам), если иное не предусмотрено Договором присоединения (договором доверительного управления).

8.2. Политика осуществления прав по ценным бумагам раскрывается Управляющим на Сайте.

8.3. Управляющий вправе вносить изменения в Политику осуществления прав по ценным бумагам при условии соблюдения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

9. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ

9.1. Если иное не предусмотрено договором с Учредителем управления, вознаграждение Управляющего состоит из вознаграждения за управление и вознаграждения за успех.

9.2. При присоединении к Регламенту ставка вознаграждения Управляющего определяется Сторонами в соответствии с тарифным планом (Приложение № 3 к настоящему Регламенту) в зависимости от согласованного с Учредителем управления Инвестиционного профиля и указывается в Уведомлении о заключении Договора присоединения. В случае если необходимо установить или изменить ставку вознаграждения Управляющего, Стороны заключают дополнительное соглашение к Договору присоединения.

9.3. Вознаграждение Управляющего за управление рассчитывается за каждый Отчетный период управления Имуществом от Стоимости инвестиционного портфеля по следующей формуле.

$$D_m = \sum_{i=1}^n (C_i * \frac{R_m}{365(366)}),$$

где

D_m – размер вознаграждения Управляющего за управление;

R_m – ставка вознаграждения Управляющего за управление, % годовых;

C_i – стоимость Инвестиционного портфеля по состоянию на соответствующий календарный день в Отчетном периоде;

n – количество календарных дней в Отчетном периоде.

9.4. Вознаграждение за управление выплачивается Управляющему в течение 30 календарных дней по окончании каждого Отчетного периода.

9.5. Вознаграждение Управляющего за успех рассчитывается по итогам отчетного года от размера прироста стоимости Инвестиционного портфеля по следующей формуле:

$$D_s = \frac{P \times R_s}{100\%},$$

где

D_s – размер вознаграждения Управляющего за успех, (в случае получения отрицательного результата, вознаграждение равно нулю);

P – прирост Стоимости инвестиционного портфеля;

R_s – ставка вознаграждения Управляющего за успех, %;

9.6. Размер прироста Стоимости инвестиционного портфеля, для целей расчета вознаграждения Управляющего определяется по следующей формуле:

$$P = C_l - C_f - C_1 + C_2,$$

где

P - прирост Стоимости инвестиционного портфеля;

C_f – Стоимость инвестиционного портфеля, зафиксированная на последний календарный день предшествующего отчетного года либо на дату передачи Учредителем управления Управляющему имуществу в соответствии с Договором присоединения (если такая передача осуществлялась в течение отчетного года);

C_l – Стоимость инвестиционного портфеля, зафиксированная на последний календарный день отчетного года;

C_1 – стоимость имущества, переданного в доверительное управление за период с 01 января отчетного года либо после передачи Учредителем управления Управляющему (если такая передача осуществлялась в течение отчетного года) по последний календарный день отчетного года;

C_2 – стоимость имущества, возвращенного из доверительного управления за период с 01 января отчетного года либо после передачи Учредителем управления Управляющему имуществу (если такая передача осуществлялась в течение отчетного года), по последний календарный день отчетного года, в том числе вознаграждение Управляющего и суммы налогов Учредителя управления, если они списаны со счета Управляющего, предназначенного для оказания услуг по доверительному управлению.

9.7. Вознаграждение за успех выплачивается Управляющему в течение 30 календарных дней по окончании отчетного года.

9.8. В случае частичного вывода Имущества Учредителю управления вознаграждение Управляющего рассчитываются на день, предшествующий дате вывода, и выплачивается в день вывода. По итогам года вознаграждение Управляющего за успех корректируется в зависимости от общей суммы прироста.

9.9. В случае досрочного прекращения действия Договора вознаграждение Управляющего рассчитывается на день, предшествующий дате последнего вывода Имущества Учредителю управления, и выплачивается в день последнего вывода Имущества Учредителю управления.

9.10. Переход Учредителя управления на иной тарифный план допускается при изменении Инвестиционного профиля и оформляется дополнительным соглашением к Договору присоединения.

9.11. При изменении ставки вознаграждения либо условий его выплаты вознаграждение Управляющего рассчитывается в день, предшествовавший вступлению в силу указанных изменений.

9.12. В соответствии с действующим на момент утверждения Регламента налоговым законодательством Российской Федерации вознаграждение Управляющего по Договору присоединения не облагается налогом на добавленную стоимость (НДС). В случае, если в связи с последующим изменением налогового законодательства Российской Федерации услуги, оказываемые по Договору присоединения, станут облагаться какими-либо налогами (в том числе НДС), то размер вознаграждения Управляющего увеличивается на соответствующую ставку такого налога. Изменение ставок вознаграждения Управляющего по иным причинам возможно только на основании дополнительных соглашений к Договору присоединения.

9.13. **Расходы, связанные с доверительным управлением, состоят из:**

- расходов на услуги кредитных организаций;
- расходов на услуги третьих лиц (брокеры, организаторы торговли, депозитариум, регистраторы и т.д.), привлекаемых Управляющим для исполнения своих обязательств по Договору присоединения;
- расходов по передаче Имущества в депозит нотариуса;
- расходы, связанные с приобретением или реализацией ценных бумаг на внебиржевом рынке.

10. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

10.1. Управляющий, являясь налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет НДФЛ в отношении Учредителя управления – физического лица, в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации.

10.2. Учредители управления, являющиеся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, самостоятельно исчисляют и уплачивают налоги.

11. ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

11.1. В течение 10 рабочих дней по окончании каждого Отчетного периода Управляющий представляет Учредителю управления отчет о деятельности Управляющего (далее – Отчет), соответствующий требованиям нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий, содержащий сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости Инвестиционного портфеля Учредителя управления за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

11.2. Отчет предоставляется Учредителю управления путем отправки по указанному в Анкете Клиента адресу электронной почты файла в формате «PDF», содержащего все предусмотренные законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом данные, в том числе фамилию, имя, отчество, а также визуальное воспроизведение подписи работника Управляющего, ответственного за ведение внутреннего учета. Управляющий должен иметь возможность подтвердить факт направления Отчета Учредителю управления.

11.3. В случае, если адрес электронной почты Учредителя управления не работает (получено сообщение об ошибке доставки), то Управляющий вправе направить Отчет Учредителю управления заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. В случае, если адрес электронной почты Учредителя управления отсутствует в Анкете Клиента, то Управляющий направляет Отчет Учредителю управления заказным почтовым отправлением с описью вложения и уведомлением о вручении. Управляющий должен иметь возможность подтвердить факт направления Отчета Учредителю управления.

11.4. По запросу Учредителя управления Управляющий в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, представляет Учредителю управления Отчет в объеме и за период, указанный в запросе. Если дата не указана в запросе, Отчет предоставляется на дату получения запроса Управляющим. Отчет предоставляется в порядке, указанном в пунктах 11.2, 11.3 настоящего Регламента.

11.5. Управляющим также предоставляются иные виды отчетности, в случае если обязанность для их предоставления предусмотрена законодательством Российской Федерации и/или дополнительным соглашением с Учредителем управления. Если законодательно и/или дополнительным соглашением с Учредителем управления не предусмотрено иное, то любые иные виды отчетности предоставляются в порядке, указанном в пунктах 11.2, 11.3 настоящего Регламента.

11.6. Управляющий вправе не включать в Отчет информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения (5 лет).

11.7. Если Учредитель управления является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет должен содержать информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Учредителя управления и составления его бухгалтерской отчетности.

11.8. Отчеты, а также вся включаемая в них информация, считаются согласованными по истечении 10 рабочих дней с даты получения Учредителем управления Отчета в случае отсутствия возражений от Учредителя управления. Сделки, которые не соответствуют

Инвестиционному профилю, а также любые другие операции, считаются одобренными Учредителем управления, если Учредитель управления в течение 10 рабочих дней с даты получения Учредителем управления Отчета не предъявил претензий к Отчету, в котором содержатся сведения о таких сделках или операциях.

11.9. При наличии возражений к Отчету Учредитель управления направляет Управляющему письменные возражения, содержащие все данные о сделках, операциях или иных данных Отчета, с которыми не согласен, а также доводы, в соответствии с которыми оспаривает такие сделки, операции или иные данные Отчета.

11.10. В отношении прекращенных Договоров присоединения Управляющий представляет лицу, с которым прекращен Договор присоединения, по его письменному запросу информацию в отношении его Инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации (5 лет) не истек.

11.11. Ответственность за непредставление/представление недостоверной информации об адресе электронной почты, номере мобильного телефона Учредителя управления лежит на Учредителе управления и/или на его представителе.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

12.1. Управляющий раскрывает на Сайте внутренние документы, обязанность раскрытия которых предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации. Управляющий вправе раскрывать информацию путем включения данных, подлежащих раскрытию, в текст раскрываемых на Сайте документов.

13. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ИМУЩЕСТВА

13.1. В целях определения стоимости Имущества, передаваемого Учредителем управления в доверительное управление, находящемся в доверительном управлении, а также возвращаемого из доверительного управления, Управляющий применяет методику оценки стоимости Имущества, определенную внутренним документом Управляющего «Методика оценки стоимости объектов доверительного управления» (далее – Методика оценки имущества). Методика оценки имущества раскрывается Управляющим на Сайте.

13.2. Управляющий вправе вносить изменения и дополнения в Методику оценки имущества в одностороннем порядке. Изменения и дополнения вступают в силу в порядке и сроки, предусмотренные Методикой оценки имущества.

14. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ (ЖАЛОБ)

14.1. В случае возникновения разногласий Стороны разрешают их путем переговоров.

14.2. Если по результатам переговоров или переписки разногласия не были устранены, Сторона, имеющая претензии, направляет другой Стороне официальное письменное досудебное или внесудебное требование (далее – обращение (жалоба)).

14.3. Способы и адреса для направления обращений (жалоб) Управляющему, порядок и сроки их рассмотрения установлены Положением о порядке рассмотрения обращений ООО «УК «АГАНА», раскрытым на Сайте.

14.4. Стороны договорились, что соблюдение досудебного порядка урегулирования разногласий, вытекающих из Договора присоединения, является для Сторон обязательным.

14.5. Споры и разногласия, не урегулированные в рамках досудебного порядка, а равно неполучение Стороной ответа на досудебную претензию в течение установленного срока, передаются на рассмотрение в суд по месту нахождения Управляющего.

14.6. Обращения (жалобы) могут быть направлены Учредителем управления в НАУФОР, а также в Банк России. Способы и адреса для направления обращений (жалоб) в

НАУФОР указаны на сайте НАУФОР в сети «Интернет»: <http://www.naufor.ru>; в Банк России - указаны на сайте Банка России в сети «Интернет»: <https://cbr.ru>.

15. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

15.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. За нарушение Управляющим сроков по возврату Имущества из доверительного управления, Управляющий уплачивает неустойку в соответствии со статьей 395 ГК РФ.

15.3. Любые убытки, возникшие из Договора присоединения, взыскиваются в части, непокрытой неустойкой.

15.4. Стороны не несут ответственности за полное или частичное неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения в случаях, когда это является следствием действий (бездействия) другой Стороны и/или неисполнения ею своих обязательств.

15.5. Управляющий не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействий) лиц, с которыми Управляющий взаимодействует при исполнении Договора присоединения, а также за ущерб или убытки, являющиеся результатом:

- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, его должностными лицами или работниками, обязательных указаний (поручений и/или распоряжений) Учредителя управления;

- невыполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг; невыплаты эмитентом Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или несвоевременного осуществления таких выплат;

- невыполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по погашению (оплате) ценных бумаг; невыплаты им Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или несвоевременного осуществления таких выплат;

- изменения стоимости (в том числе курсовой стоимости) ценных бумаг;

- изменения стоимости драгоценных металлов;

- реализации рисков, которые изложены в Регламенте.

15.6. Управляющий не несет ответственности за возникновение у Учредителя управления убытков, расходов или иных неблагоприятных последствий по причине досрочного вывода Имущества Учредителем управления и/или изменения Учредителем управления данных для определения Инвестиционного профиля.

15.7. Управляющий не несет ответственности за действия или сделку, которые хотя и совершены с нарушением Инвестиционного профиля Учредителя управления, однако, в результате их совершения не было причинено убытков Учредителю управления и по итогам таких действий или сделок был достигнут положительный финансовый результат.

15.8. Стороны освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору присоединения, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора присоединения.

15.9. Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные (т.е. находящиеся вне разумного контроля Сторон) и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, сбои в подаче электроэнергии, пожары, взрывы, техногенные катастрофы и другое. Под форс-мажорными

обстоятельствами понимаются также действия органов государственной власти и управления, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору присоединения, включая невозможность совершения сделок с Имуществом, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных и иных операций брокерами, организаторами торговли, депозитариями, регистраторами, кредитными организациями, контрагентами, компаниями, обслуживающими процесс торговли, повлекшие ненадлежащее исполнение и (или) неисполнение Сторонами своих обязательств по Договору присоединения, а также иные события, находящиеся вне разумного предвидения и контроля Сторон.

15.10. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств срок исполнения Сторонами своих обязательств по Договору присоединения отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

15.11. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения своих обязательств по Договору присоединения, должна немедленно известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении форс-мажорных обстоятельств, а также представить доказательства существования названных обстоятельств.

15.12. В случае, если невозможность полного или частичного исполнения Сторонами какого-либо обязательства по Договору присоединения обусловлена действием форс-мажорных обстоятельств и существует свыше одного месяца, то каждая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от дальнейшего исполнения этого обязательства и в этом случае ни одна из Сторон не вправе требовать возмещения возникших у нее убытков другой Стороной.

16. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

16.1. В связи с заключением Договора присоединения с Учредителем управления – физическим лицом Учредитель управления предоставляет Управляющему право (дает свое согласие) на обработку его персональных данных. Под персональными данными понимаются все данные, которые получает Управляющий от Учредителя управления – физического лица в связи с заключением, а также в процессе исполнения Договора присоединения, а именно: фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) (в том числе прежние фамилии, имена и отчества (последнее - при наличии) в случае их изменения, сведения о том, когда, где и по какой причине они изменялись), дата рождения (число, месяц и год рождения), место рождения, вид, серия, номер основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, наименование органа и код подразделения органа (при наличии), выдавшего его, дата выдачи; реквизиты основного документа, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации, по которому гражданин Российской Федерации осуществляет выезд за пределы территории Российской Федерации и въезд на территорию Российской Федерации (серия, номер, когда и кем выдан); сведения о гражданстве (подданстве), в том числе прежнем, когда и по какой причине изменялось; данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в Российской Федерации; данные/реквизиты документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания), в случае если наличие указанных данных предусмотрено законодательством Российской Федерации; адрес и дата регистрации по месту жительства (пребывания); адрес фактического проживания (нахождения); номера телефонов (домашнего, служебного, мобильного); почтовый адрес и адрес электронной почты; сведения о семейном положении; сведения о принадлежности физического лица к публичным должностным лицам, с указанием должности, наименование и адрес его работодателя; сведения о степени родства либо статусе (супруг или супруга) физического лица по отношению к публичным должностным лицам;

сведения об образовании (наименование образовательной и (или) иной организации, уровень профессионального образования, направление подготовки, специальность и квалификация по документу об образовании, ученая степень, ученое звание (дата присвоения), сведения о дополнительном профессиональном образовании (профессиональной переподготовке, повышении квалификации) (наименование образовательной и (или) научной организации, квалификация и специальность по документу о переподготовке (повышении квалификации), наименование программы обучения, сведения о пребывании за границей (когда, где); сведения, содержащиеся в страховом свидетельстве обязательного пенсионного страхования; сведения, содержащиеся в свидетельстве о присвоении идентификационного номера налогоплательщика; сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, расходах; сведения о банковском счете; иная необходимая информация (в т.ч. информация о наличии счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)), иные сведения, которые субъект персональных данных пожелал сообщить о себе.

Согласие действует с даты подписания Договора присоединения и до его отзыва субъектом персональных данных (Учредителем управления). Прекращение Договора присоединения не означает прекращение действия согласия на обработку персональных данных.

16.2. Перечень действий, совершаемых при обработке персональных данных: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача (предоставление и доступ), обезличивание, блокирование, уничтожение персональных данных при автоматизированной и без использования средств автоматизации обработке; запись на электронные носители и их хранение.

16.3. Согласие на обработку персональных данных действует с даты представления бессрочно и может быть отозвано Учредителем управления при представлении Управляющему (Оператору) заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

16.4. Присоединяясь к Регламенту, Учредитель управления предоставляет Управляющему право на передачу его персональных данных лицам, которые привлекаются для исполнения обязанностей Управляющего по Договору присоединения, в том числе:

- Обществу с ограниченной ответственностью «АЛОП +» (адрес: 115162, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Донской, ул. Шаболовка, д. 31Г, этаж / пом. антресоль 2 эт. / 4);
- Небанковской кредитной организации акционерному обществу «Национальный расчетный депозитарий» (адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12);
- «Газпромбанк» (Акционерное общество). Адрес: 117420, г. Москва, ул. Наметкина, д. 16, корпус 1;
- Акционерное общество «СЕВЕРГАЗБАНК», Московский филиал Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (адрес: 160001, г. Вологда, ул. Благовещенская, д.3/121069, г. Москва, ул. Садовая - Кудринская, д. 2/62, стр. 4);
- Акционерное общество «Специализированный депозитарий «ИНФИНИТУМ» (адрес: 115162, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Донской, ул. Шаболовка, д. 31, стр. Б).

16.5. Целями обработки персональных данных являются:

- исполнение Договора присоединения;
- продвижение товаров, работ, услуг Управляющего;
- исполнение действующего законодательства Российской Федерации, в том числе регулирующего проведение операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

16.6. Присоединяясь к Регламенту, Учредитель управления подтверждает, что уведомлен о том, что Управляющий осуществляет автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных.

16.7. Учредитель управления при реализации своих прав и обязанностей по Договору присоединения через представителей гарантирует, что им получено согласие на обработку (в том числе передачу третьим лицам) персональных данных таких представителей Управляющим и привлекаемым для исполнения Договора присоединения третьими лицами.

17. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

17.1. Стороны пришли к соглашению, что к взаимоотношениям, вытекающим из Договора присоединения, не применяются положения статьи 317.1 ГК РФ.

17.2. Присоединяясь к Регламенту, Учредитель управления подтверждает, что он проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

17.3. Информация, предусмотренная настоящим Регламентом, может содержаться и предоставляться Учредителю управления как в отдельном документе по формам и (или) образцам в соответствии с приложениями к настоящему Регламенту, так и в составе иных документов (в дополнительных соглашениях к Договору присоединения (договору доверительного управления), уведомлениях по иным основаниям и др.).

17.4. Учредитель управления полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Управляющим настоящего Регламента при проявлении последним должной заботливости об интересах Учредителя управления риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с Декларациями о рисках в соответствии с Приложением № 4 к настоящему Договору присоединения.

Присоединяясь к Регламенту, Учредитель управления подтверждает, что он ознакомился с опубликованными на Сайте Рекомендациями клиентам ООО «УК «АГАНА» по защите информации от воздействия вредоносных кодов в целях противодействия незаконным финансовым операциям, с Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА», в том числе с порядком его согласования, а также с документом, содержащим перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов Управляющего над интересами других Клиентов и перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

17.5. Все приложения, дополнения и изменения к Договору присоединения являются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

17.6. Настоящий Регламент раскрывается на Сайте за 10 календарных дней до дня его вступления в силу.

17.7. Изменения и (или) дополнения, вносимые Управляющим в Регламент, раскрываются на Сайте путем опубликования новой редакции Регламента за 10 календарных дней до дня его вступления в силу.

17.8. Настоящий Регламент вступает в силу с «22» июля 2024 года.

Приложения к Регламенту оказания услуг по доверительному управлению (договору присоединения):

Приложение № 1. Заявление о присоединении к Регламенту.

Приложение № 2. Уведомление о заключении Договора присоединения.

Приложение № 3. Тарифные планы.

Приложение № 4. Декларации о рисках.

Приложение № 5. Поручение.

**Генеральному директору
ООО «УК «АГАНА»**

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Регламенту оказания услуг по доверительному управлению**

Наименование/ФИО Клиента:	
ИНН или СНИЛС	

(далее – Заявитель).

Настоящим Заявитель в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации выражает свое волеизъявление на присоединение к опубликованному на официальном сайте ООО «УК «АГАНА» (www.agana.ru, далее – Сайт) Регламенту оказания услуг по доверительному управлению (договору присоединения) ООО «УК «АГАНА», далее Регламент или Договор присоединения. Заявитель подтверждает, что до подписания настоящего заявления ознакомился с Регламентом (в том числе с порядком внесения изменений и дополнений в Регламент, тарифами, порядком обработки персональных данных, методикой оценки Имущества и т.д.), принимает все его условия и обязуется их соблюдать.

Подписывая настоящее заявление, Заявитель подтверждает, что ознакомился со всеми Декларациями о рисках и принимает на себя все риски, связанные с доверительным управлением, в том числе риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг, и риски, связанные с заключением договоров, являющихся производными финансовыми, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, а также подтверждает свою осведомленность, что изложенные риски в Регламенте и приложениях к нему не являются исчерпывающими.

Заявитель также подтверждает, что до подписания настоящего заявления ознакомился с опубликованными на Сайте Порядком определения инвестиционного профиля клиента ООО «УК «АГАНА», в том числе с порядком его согласования, а также с документом, содержащим перечень мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов ООО «УК «АГАНА» над интересами других Клиентов и перечень мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

Заявитель подтверждает, что он ознакомился с опубликованными на Сайте Рекомендациями клиентам ООО «УК «АГАНА» по защите информации от воздействия вредоносных кодов в целях противодействия незаконным финансовым операциям.

Заявитель подтверждает, что он проинформирован о правах и гарантиях, предоставляемых ему в соответствии Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Заявитель подтверждает достоверность предоставленных данных и соглашается на получение отчетности, уведомлений, а также иных документов от ООО «УК «АГАНА» на адрес электронной почты, указанный в Анкете Клиента, а также иными способами, указанными в Регламенте.

В связи с изложенным Заявитель просит заключить Договор присоединения и осуществлять доверительное управление Имуществом в соответствии с Инвестиционным профилем, информация для определения которого представлена в прилагаемой анкете.

(для физ. лица: ФИО полностью, подпись; для юр. лица: должность, ФИО и подпись уполномоченного лица, печать (если имеется))

Дата:

Место для ввода даты. №

Место для ввода текста.

Место для ввода текста.

УВЕДОМЛЕНИЕ
о заключении Договора присоединения
(о присоединении к Регламенту оказания услуг по доверительному управлению)

Настоящим Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «АГАНА» (далее – Управляющий) сообщает _____ (далее – Учредитель управления), что рассмотрело Ваше Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг по доверительному управлению и представленные вместе с указанным заявлением документы, в связи с чем уведомляет о заключении Место для ввода даты. Договора присоединения № _____.

Информация об Инвестиционном профиле:

Допустимый риск	Описание допустимого риска	Ожидаемая доходность	Инвестиционный горизонт
%	Выберите элемент.	%	1 год

Управляющий не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле Учредителя управления.

Сведения о ставках вознаграждения Управляющего: *

ВИД ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО	
<i>за управление (% годовых)</i>	<i>за успех (%)</i>

**если Учредитель управления не является квалифицированным инвестором, информация указывается в настоящем уведомлении, для квалифицированного инвестора – в дополнительном соглашении.*

Реквизиты банковского счета для передачи в доверительное управление денежных средств: **

Получатель платежа: ООО «УК «АГАНА» Д.У.

р/с Банка:

Банк получателя:

к/с:

БИК:

Назначение платежа: *Перевод денежных средств по Договору присоединения № _____ от Место для ввода даты. НДС не облагается.*

**Для юридического лица реквизиты могут быть сообщены Управляющим Учредителю управления отдельным уведомлением.

С уважением,

(Должность уполномоченного представителя Управляющего, подпись, расшифровка подписи)

Настоящим Учредитель управления выражает свое согласие с определенным в отношении него Инвестиционным профилем.

(для физ. лица: ФИО полностью, подпись; для юр. лица: должность, ФИО и подпись уполномоченного лица, печать (если имеется))

Дата:

ТАРИФНЫЕ ПЛАНЫ

1. Ставки вознаграждения для Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, управление Активами которых осуществляется в соответствии с определенным в отношении них Инвестиционным профилем:

Описание допустимого риска	ВИД ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ	
	за управление (% годовых)	за успех (%)
Минимальный	0	10
Низкий	1	10
Средний	1	15
Высокий	1	25
Максимальный	1	30

2. Ставки вознаграждения для Клиентов, являющихся квалифицированными инвесторами, управление Активами которых осуществляется в соответствии с определенным в отношении них Инвестиционным профилем, устанавливаются индивидуально путем подписания дополнительного соглашения к Договору присоединения (договору доверительного управления).

3. Ставка вознаграждения Управляющего за учет Имущества Клиента при отсутствии заключенного Договора присоединения (в том числе при признании Договора присоединения незаключенным или расторгнутым) – 1 000 рублей в месяц¹ в рамках реализации условий пункта 5.1.10 Регламента.

4. Ставка вознаграждения Управляющего за повторное предоставление Отчета о деятельности управляющего на бумаге – 10 рублей за 1 лист Отчета.

¹ Списывается в случае отсутствия у Управляющего действительных реквизитов для возврата Имущества Клиенту.

ДЕКЛАРАЦИИ О РИСКАХ

Настоящие декларации о рисках уведомляют Клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением настоящего Договора о присоединении, в том числе о рисках, связанных с инвестированием, исходя из Инвестиционного профиля Учредителя управления.

1. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Учредитель управления понимает и соглашается со следующими положениями:

- Результаты деятельности Управляющего по управлению Имуществом клиентов в прошлом не определяют доходы Учредителя управления в будущем;
- Управляющий не гарантирует прироста или сохранения стоимости Имущества, переданного Учредителем управления в доверительное управление, а также не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в Инвестиционном профиле Учредителя управления;
- Все сделки и операции с Имуществом, переданным Учредителем управления в доверительное управление, совершаются без поручения Учредителя управления;
- Согласие Учредителя управления с отчетами, предоставленными Управляющим в соответствии с разделом 11 Регламента, считаются согласованными Учредителем управления в сроки, указанные в пункте 11.8 Регламента, и могут рассматриваться как одобрение действий Управляющего и согласие с результатами управления в случае спора;
- Денежные средства, передаваемые в рамках присоединения к настоящему Регламенту, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- Управляющий может оказаться аффилированным лицом с юридическим лицом-эмитентом ценных бумаг, являющихся объектами доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закон РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».
- При осуществлении Управляющим деятельности по доверительному управлению Активами Учредителя управления возможно возникновение конфликта интересов, источником которого могут являться: совершение сделок с ценными бумагами и финансовыми инструментами, выпущенными участниками или иными аффилированными лицами Управляющего; Управляющий при совершении сделок представляет интересы одновременно нескольких лиц. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Управляющий руководствуется в первую очередь интересами Клиентов.

2. Договор присоединения, который Вы заключаете с Управляющим, предполагает широкие полномочия Управляющего по распоряжению имуществом. Вы должны отдавать себе отчет в том, что чем больше полномочий по распоряжению Вашим имуществом имеет Управляющий, тем больше рисков, связанных с выбором финансовых инструментов и операций, Вы несете. В этом случае Вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего, если только они не были вызваны его недобросовестностью или действиями, очевидно не соответствующими Вашим интересам. В той части, в которой

Договор присоединения ограничивает полномочия Управляющего, он не должен принимать меры по уменьшению Ваших убытков в случае неблагоприятного изменения стоимости Вашего Инвестиционного портфеля. В связи с этим Вы не сможете требовать какого-либо возмещения убытков со стороны Управляющего за такое бездействие. Оцените, соответствует ли предлагаемый способ управления Вашим интересам и свою готовность нести соответствующие риски.

3. Под риском при передаче Активов в доверительное управление, связанным с инвестированием, исходя из *Инвестиционного профиля Учредителя управления*, понимается возможность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой возникновение финансовых потерь у Учредителя управления.

Также информация о тематических рисках изложена в соответствующих Декларациях:

- Декларации об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;

- Декларации о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами;

- Декларации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

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

(далее – при совместном упоминании – Декларации о рисках).

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 перечислены основные риски, с которыми будут связаны Ваши операции на рынке ценных бумаг.

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.

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.

Изменение рыночных цен на финансовые инструменты, в том числе падение цен, находятся вне контроля Управляющего. Вы соглашаетесь с тем, что снижение стоимости Имущества, произошедшее вследствие изменения (отсутствия) рыночных цен и иных объективных рыночных факторов, является обстоятельством непреодолимой силы, и Управляющий не несет ответственности за такое снижение стоимости Имущества.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

Валютный риск

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля (или иной Валюты Портфеля) по отношению к иностранной валюте (к валюте, отличной от Валюты Портфеля), при котором Ваши доходы от владения этими валютами или финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним. Инвестирование Активов в депозиты, включая, но не ограничиваясь структурные депозиты или бивалютные депозиты, а также инвестирование в ценные бумаги, номинированные в валюте, отличной от Валюты Портфеля, также подвержено валютному риску.

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.

Риск банкротства эмитента акций

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

Для того чтобы снизить рыночный риск, Вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями Вашего взаимодействия с Вашим управляющим для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для Вас и не лишают Вас ожидаемого Вами дохода.

Риск ликвидности

Этот риск проявляется в снижении возможности или невозможности реализовать или приобрести ценные бумаги и финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

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:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам

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

Риск контрагента

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Вами или Управляющим со стороны контрагентов. К таким контрагентам относятся банки, брокеры, расчетные организации, клиринговые организации, биржи, депозитарии, регистраторы, платежные агенты и прочие третьи лица, с которыми Управляющий взаимодействует при осуществлении доверительного управления. Риск контрагента при проведении расчетов, во-первых, может выражаться как в отказе от исполнения сделки до начала расчетов по сделке, что чревато ростом расходов на заключение новой сделки, а также возможным неблагоприятным изменением условий сделки. А во-вторых, риск контрагента

может выражаться в отказе контрагента от выполнения обязательств после того, как Управляющий выполнил свои обязательства перед контрагентом по заключенной сделке. В этом случае Ваши возможные потери равны сумме сделки. К кредитному риску контрагента относится риск дефолта или банкротства банка или брокера, на счетах которых размещены денежные средства Учредителя управления, в том числе в депозитах.

Управляющий должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

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

Риск неисполнения обязательств перед Вами Управляющим

Риск неисполнения Управляющим некоторых обязательств перед Вами является видом риска контрагента. Общей обязанностью Управляющего является обязанность действовать добросовестно и в Ваших интересах. В остальном – отношения между Учредителем управления и Управляющим носят доверительный характер – это означает, что риск выбора Управляющего, в том числе оценки его профессионализма, лежит на Вас.

Договор присоединения может определять круг финансовых инструментов, с которыми будут совершаться операции, и сами операции, предусматривать необходимость получения дополнительного согласия с Вашей стороны в определенных случаях, ограничивая, таким образом, полномочия Управляющего. Вы должны отдавать себе отчет в том, что если Договор присоединения не содержит таких или иных ограничений, Управляющий обладает широкими правами в отношении переданного ему имущества – аналогичными Вашим правам как собственника. Внимательно ознакомьтесь с Договором присоединения для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию Вашего имущества будет иметь Управляющий, каковы правила его хранения, а также возврата.

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

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 косвенно привести к негативным для Вас последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Вас последствиям. К таким рискам также относятся риски введения отдельными государствами санкций в отношении Российской Федерации, отдельных отраслей её экономики, эмитентов ценных бумаг, контрагентов управляющего по сделкам, что может привести к запрету (невозможности совершения / исполнения) отдельных сделок и (или) блокированию счетов управляющего.

Операционный риск

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

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

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.

Рыночный риск

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

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

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

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

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Вас. Обслуживающий Управляющего брокер в этом случае вправе без

дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

Риск ликвидности

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

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

Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг

Целью настоящих 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, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает 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.

Валютный риск

Риск возникновения убытков по финансовым активам, вследствие колебаний курсов валют. Если в составе Инвестиционного портфеля находятся активы, номинированные не в базовой валюте, то стоимость ее активов подвержена изменениям обменных курсов, а также правил их регулирования.

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.

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 Клиент может 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. Брокер в этом случае вправе без

дополнительного согласия Управляющего «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет Ваших денежных средств, или продать Ваши ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Вас убытков.

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

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива

Системные риски

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные 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, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

Правовые риски

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

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

Валютный риск

Риск возникновения убытков по финансовым активам, вследствие колебаний курсов валют. Если Управляющий имеет в составе инвестиционного портфеля активы,

номинированные не в базовой валюте, то стоимость ее активов подвержена изменениям обменных курсов, а также правил их регулирования.

Раскрытие информации

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, а также индексов, рассчитываемых по таким ценным бумагам, 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 инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Данные Декларации о рисках не имеют своей целью заставить Вас отказаться от осуществления операций на финансовом рынке, а призваны помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Договора присоединения с Управляющим.

Убедитесь, что настоящие Декларации о рисках, в том числе указанные в них риски, связанные с инвестированием, исходя из выбранной Вами инвестиционной стратегии управления, понятны Вам, и при необходимости получите разъяснения у Управляющего или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Учредитель управления, подписывая Заявление о присоединении, подтверждает, что им внимательно прочитана и понятна информация, указанная в настоящих Декларациях о рисках, и он осознает возможность возникновения указанных выше рисков.

ПОРУЧЕНИЕ

Договор доверительного управления/Договор присоединения № ____/____ от «__»
_____ 20__ г.

Дата «__» _____ 20__ г.

Наименование (ФИО) Клиента

Настоящим поручаю ООО «УК «АГАНА» принадлежащие мне денежные средства в
размере:

- _____ (_____) рублей
 свободного денежного остатка
 стоимости всего имущества

- перевести по реквизитам, указанным в Анкете Клиента
 перевести по следующим реквизитам:

Наименование получателя	
Расчетный счет	
Наименование банка	
Кор. счет	
БИК	

Подпись клиента _____ (_____)
подпись *расшифровка*

для отметок Управляющего

Поручение получено
«__» _____ 20__ г.
____ час. ____ мин.

ФИО и подпись уполномоченного сотрудника

УТВЕРЖДЕН
Приказом Генерального директора
ООО «УК «АГАНА»
от 11.07.2024 № П-240711-1

Генеральный директор

_____/ Л.И. Кругляк

ОПИСАНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ,
внесенных в новую редакцию Регламента оказания услуг по доверительному управлению ООО «УК «АГАНА» (договор присоединения) (далее - Регламент), утвержденную Приказом Генерального директора ООО УК «АГАНА» от 11.07.2024 № П-240711-1 по сравнению с действующей редакцией Регламента, утвержденной приказом Генерального директора ООО УК «АГАНА» от 20.06.2024 № П-240620-1

1. Изменен текст следующих пунктов Регламента:

№ п/п	Номер редактируемого пункта Регламента	Пункт Регламента в прежней редакции	Пункт Регламента в новой редакции
1.	2.4.	Имущество или Активы – ценные бумаги, производные финансовые инструменты и/или денежные средства (в том числе иностранная валюта), являющиеся объектами доверительного управления в рамках Договора присоединения (переданные Учредителем управления для доверительного управления при заключении Договора присоединения и/или полученные Управляющим в процессе доверительного управления).	Имущество или Активы – переданные Учредителем управления в доверительное управление по Договору присоединения ценные бумаги и (или) денежные средства (в российских рублях и/или иностранной валюте), предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также полученные или приобретенные Управляющим в процессе осуществления доверительного управления в соответствии с Договором присоединения ценные бумаги и/или производные финансовые инструменты и/или денежные средства (в российских рублях и/или иностранной валюте), в том числе размещенные во вклады в кредитных организациях, а также использованные для приобретения драгоценных металлов, и являющиеся объектами доверительного управления по Договору присоединения, включая

			дебиторскую задолженность, возникшую в результате осуществления доверительного управления по Договору присоединения.
2.	2.7.	Инвестиционный портфель – имущество, находящееся в доверительном управлении, с учетом обязательств, подлежащих исполнению за счет этого имущества.	Инвестиционный портфель – Имущество, находящееся в доверительном управлении в соответствии с Договором присоединения, и обязательства, подлежащие исполнению за счет этого Имущества.
3.	2.8.	Стоимость инвестиционного портфеля – выраженная в денежной форме (в российских рублях) совокупность денежных средств (в том числе иностранной валюты), ценных бумаг и (или) производных финансовых инструментов, находящихся в доверительном управлении в соответствии с Договором присоединения (в том числе переданных Учредителем управления в доверительное управление), дебиторской задолженности, а также обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного Имущества, определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости Имущества (раздел 13 настоящего Регламента), если в отношении отдельного Клиента Договором присоединения не предусмотрена иная методика определения стоимости Имущества доверительного управления.	Стоимость инвестиционного портфеля – выраженная в денежной форме (в российских рублях) стоимость Имущества, находящегося в доверительном управлении в соответствии с Договором присоединения (в том числе переданного Учредителем управления в доверительное управление), и обязательств, подлежащих исполнению за счет указанного Имущества, определяемая в соответствии с Методикой оценки стоимости Имущества (раздел 13 настоящего Регламента), если в отношении отдельного Клиента Договором присоединения не предусмотрена иная методика определения стоимости Имущества доверительного управления.
4.			Введен новый пункт 2.21. Договор банковского счета в драгоценных металлах - договор, заключаемый в интересах Учредителя управления между Управляющим и кредитной организацией. По Договору банковского счета в драгоценных металлах кредитная организация обязуется принимать и зачислять поступающий на обезличенный металлический счет, открытый Управляющему (далее – ОМС), драгоценный металл, а также выполнять распоряжения Управляющего о его перечислении на ОМС, о выдаче с ОМС драгоценного металла того же наименования и той же массы либо о

			выдаче на условиях и в порядке, которые предусмотрены договором, денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости этого металла.
5.	2.21. – 2.25.		В связи с введением нового пункта 2.21, нумерация пунктов 2.21. - 2.25. стала соответственно 2.22. – 2.26.
6.	3.7.	Имущество, полученное Управляющим в процессе доверительного управления, включая полученные в течение срока действия Договора присоединения выплаты по ценным бумагам, проценты по Договорам банковского вклада (депозита) и Договорам МНО или иные исполненные обязательства по ценным бумагам, включается в состав Имущества, находящегося в доверительном управлении.	Имущество, полученное Управляющим в процессе доверительного управления, включая полученные в течение срока действия Договора присоединения выплаты по ценным бумагам, проценты по Договорам банковского вклада (депозита), Договорам МНО, иные исполненные обязательства по ценным бумагам, а также иным договорам, заключаемым в соответствии с Договором присоединения, включается в состав Имущества, находящегося в доверительном управлении.
7.	5.1.1.	Осуществлять доверительное управление Имуществом Учредителя управления в соответствии с условиями Регламента, действующим законодательством Российской Федерации и Инвестиционным профилем Учредителя управления.	Осуществлять доверительное управление Имуществом Учредителя управления в соответствии с условиями Регламента, действующим законодательством Российской Федерации и Инвестиционным профилем Учредителя управления, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией, устанавливающей ограничения на объекты доверительного управления (далее – Инвестиционная декларация) в случае, если Инвестиционная декларация предусмотрена дополнительным соглашением к Договору присоединения.
8.	5.1.3.	Поддерживать состав и структуру Активов в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией, устанавливающей ограничения на объекты доверительного управления в случае, если необходимость в Инвестиционной декларации предусмотрена дополнительным соглашением к Договору присоединения.	Поддерживать состав и структуру Активов в соответствии с Инвестиционным профилем Учредителя управления, а также в соответствии с Инвестиционной декларацией в случае, если Инвестиционная декларация предусмотрена дополнительным соглашением к Договору присоединения.
9.	5.2.5.	По своему усмотрению размещать денежные средства Учредителя	Заключать в интересах Учредителя управления с кредитными

		управления во вклады в кредитных организациях на срок не более 3 месяцев.	организациями Договоры МНО, Договоры банковского вклада (депозита), а также, если не противоречит Договору присоединения и Инвестиционному профилю Учредителя управления, заключать Договоры банковского счета в драгоценных металлах и договоры банковского вклада в драгоценных металлах.
10.	5.2.6.	Заключать в интересах Учредителя управления с кредитными организациями Договоры МНО, Договоры банковского вклада (депозита).	Пункт исключен.
11.	5.2.7. – 5.2.12.		В связи с исключением пункта 5.2.6. нумерация пунктов 5.2.7. – 5.2.12. стала соответственно 5.2.6. – 5.2.11.
12.	15.5.	<p>Управляющий не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействий) лиц, с которыми Управляющий взаимодействует при исполнении Договора присоединения, а также за ущерб или убытки, являющиеся результатом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, его должностными лицами или работниками, обязательных указаний (поручений и/или распоряжений) Учредителя управления; - невыполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг; невыплаты эмитентом Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или несвоевременного осуществления таких выплат; - невыполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по погашению (оплате) ценных бумаг; невыплаты им Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или 	<p>Управляющий не несет ответственности за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору присоединения, если такое неисполнение и/или ненадлежащее исполнение явилось следствием действий (бездействий) лиц, с которыми Управляющий взаимодействует при исполнении Договора присоединения, а также за ущерб или убытки, являющиеся результатом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Учредителем управления, его должностными лицами или работниками, обязательных указаний (поручений и/или распоряжений) Учредителя управления; - невыполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг; невыплаты эмитентом Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или несвоевременного осуществления таких выплат; - невыполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по погашению (оплате) ценных бумаг; невыплаты им Управляющему или Учредителю управления причитающихся по ценным бумагам периодических платежей или

		<p>несвоевременного осуществления таких выплат;</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменения стоимости (в том числе курсовой стоимости) ценных бумаг; - реализации рисков, которые изложены в Регламенте. 	<p>несвоевременного осуществления таких выплат;</p> <ul style="list-style-type: none"> - изменения стоимости (в том числе курсовой стоимости) ценных бумаг; - изменения стоимости драгоценных металлов; - реализации рисков, которые изложены в Регламенте.
13.	17.8.	Настоящий Регламент вступает в силу с «01» июля 2024 года.	Настоящий Регламент вступает в силу с «22» июля 2024 года.