

УТВЕРЖДЕНО  
Генеральный директор  
АО ИК «АК БАРС Финанс»  
/Садовникова М.С.

Приказ № 43 от «09» августа 2018г.

**ДОГОВОР  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ,  
ПРЕДУСМАТРИВАЮЩИЙ ОТКРЫТИЕ И ВЕДЕНИЕ  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО СЧЕТА  
(стандартная форма договора присоединения)**

(Редакция № 1)

**г. Москва  
2018**

## О Г Л А В Л Е Н И Е

|  |    |
|--|----|
| <i>Раздел 1. Общие положения. Порядок заключения Договора</i> .....  | 3  |
| <i>Раздел 2. Термины и определения</i> .....                         | 5  |
| <i>Раздел 3. Сведения о Компании</i> .....                           | 7  |
| <i>Раздел 4. Предмет Договора</i> .....                              | 7  |
| <i>Раздел 5. Порядок передачи Активов</i> .....                      | 8  |
| <i>Раздел 6. Порядок возврата Активов</i> .....                      | 8  |
| <i>Раздел 7. Права и обязанности Сторон</i> .....                    | 10 |
| <i>Раздел 8. Предоставление отчетности</i> .....                     | 12 |
| <i>Раздел 9. Вознаграждение Компании и возмещение расходов</i> ..... | 13 |
| <i>Раздел 10. Налоговые обязательства</i> .....                      | 13 |
| <i>Раздел 11. Порядок внесения изменений в Договор</i> .....         | 13 |
| <i>Раздел 12. Расторжение Договора</i> .....                         | 14 |
| <i>Раздел 13. Срок действия Договора</i> .....                       | 14 |
| <i>Раздел 14. Ответственность Сторон</i> .....                       | 15 |
| <i>Раздел 15. Форс-мажорные обстоятельства</i> .....                 | 15 |
| <i>Раздел 16. Гарантии и заверения</i> .....                         | 16 |
| <i>Раздел 17. Конфиденциальность</i> .....                           | 16 |
| <i>Раздел 18. Порядок разрешения споров</i> .....                    | 16 |
| <i>Перечень приложений к Договору</i> .....                          | 17 |

## **Раздел 1. Общие положения. Порядок заключения Договора.**

1.1. Настоящий Договор доверительного управления ценными бумагами, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета, является стандартной формой договора присоединения, утвержденной Акционерным обществом Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс» (далее по тексту - Компания), размещенной на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru) (далее по тексту – Договор).

1.2. Договор определяет условия и порядок, в соответствии с которыми Компания открывает и ведет Индивидуальный инвестиционный счет, осуществляет деятельность по управлению денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги и для заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также денежными средствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, полученными в процессе осуществления доверительного управления (далее – доверительное управление), регулирует отношения между Клиентом и Компанией (далее по тексту совместно именуются – Стороны), возникающие в процессе исполнения Договора.

1.3. Договор не является публичным предложением (офертой) в смысле статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации. Компания вправе отказать любому заинтересованному лицу в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.

1.4. Заключение Договора между Компанией и Клиентом осуществляется путем полного и безоговорочного присоединения Клиента к Договору (акцепта Договора и всех приложений к нему) в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

1.5. Для присоединения к Договору (заключения Договора) Клиент предоставляет Компании следующие документы:

1.5.1. При личном обращении в Компанию (или к Уполномоченному агенту):

- а) Заявление о присоединении к Договору (по форме согласно Приложению № 1 к Договору) (далее – Заявление о присоединении) (представляется в виде документа, оформленного на бумажном носителе и подписанного Клиентом);
- б) Анкета физического лица (по форме согласно Приложению № 2 к Договору) (далее – Анкета) (представляется в виде документа, оформленного на бумажном носителе и подписанного Клиентом);
- в) документы, предусмотренные Приложением № 4 к Договору «Перечень документов» (предоставляются в соответствии с требованиями, установленными указанным приложением к виду и форме документов).

1.5.2. В случае Дистанционного заключения Договора:

- а) Заявление о присоединении (представляется в виде электронного документа посредством сети Интернет, подписанного электронной подписью, использование которой во взаимоотношениях Сторон регулируется Соглашением (офертой) об использовании электронной подписи);
- б) Анкета (представляется в виде электронного документа посредством сети Интернет, подписанного электронной подписью, использование которой во взаимоотношениях Сторон регулируется Соглашением (офертой) об использовании электронной подписи);
- в) документ, удостоверяющий личность Клиента (предоставляется посредством сети Интернет в виде электронного образа документа (переведенного в электронный вид с помощью средств сканирования)).

Компания имеет право запросить, а Клиент обязан предоставить иные документы и сведения, для проверки его правоспособности и/или дееспособности, полномочий его представителей действовать от имени Клиента, а также во исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.6. Заключение Договора Компанией осуществляется посредством принятия Компанией от Клиента (Уполномоченного агента Компании) документов, указанных в п. 1.5. Договора, и направления Клиенту уведомления о согласии на заключение Договора по форме согласно Приложению № 3 к настоящему Договору (далее по тексту – Уведомление).

1.7. Уведомление направляется Клиенту на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Компанией документов, указанных в п. 1.5. Договора.

1.8. Клиент считается присоединившимся к Договору (Договор считается заключенным между Компанией и Клиентом) при условии, что наступили оба следующих события: (а) Компания направила заинтересованному лицу Уведомление и (б) Клиент передал Компании в доверительное управление Активы в порядке, предусмотренном Договором.

Датой заключения Договора является дата первоначального зачисления Клиентом Активов (в виде денежных средств в безналичной форме) на Банковский счет в минимальном размере, предусмотренном соответствующей Стандартной стратегией управления или передачи Активов (в виде денежных средств в безналичной форме путем зачисления на Банковский счет) другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым прекращается Клиентом.

При приеме от Клиента Заявления о присоединении Компания (Уполномоченный агент) присваивает ему регистрационный номер. Если на основании Заявления о присоединении Компанией с Клиентом заключен Договор, номером этого Договора является указанный регистрационный номер. Датой и временем приема Заявления, оформленного в соответствии с подпунктом 1.5.2. настоящего Договора, считается дата и время получения Компанией Заявления в виде электронного документа, содержащего электронную подпись.

После зачисления Клиентом Активов на Банковский счет, Компания направляет Клиенту уведомление о поступлении Активов по форме согласно Приложению № 10 к Договору.

1.9. Компания вправе отказать Клиенту в присоединении к Договору (заключении Договора) в соответствии с п. 1.3. Договора, в том числе, если полученное Компанией Заявление о присоединении не соответствует установленной форме и (или) лицо, намеревающееся заключить Договор, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Компании и (или) предусмотренным действующим законодательством, а также в случае не предоставления Клиентом документов, предусмотренных п. 1.5 Договора, либо в случае выявления не соответствующей действительности информации в представленных Клиентом сведениях и/или документах.

1.10. В случае, если Компания отказывает Клиенту в присоединении к Договору (в заключении Договора), то Компания в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема Компанией документов, указанных в п. 1.5. Договора осуществляет следующие действия: (а) возвращает Клиенту (в порядке, установленном в п. 5.5. Договора) поступившие от него Активы для передачи в доверительное управление; (б) направляет Клиенту уведомление об отказе в заключении Договора по форме, согласно Приложению № 7 к настоящему Договору, в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 1.7. настоящего Договора.

1.11. Компания вправе в одностороннем порядке изменять любые положения настоящего Договора (включая приложения к Договору) путем внесения изменений и/или дополнений (утверждения новой редакции Договора) без предварительного согласования с Клиентом. Порядок внесения изменений в Договор регламентируется разделом 11 настоящего Договора.

1.12. Клиент обязуется самостоятельно отслеживать изменения и/или дополнения в настоящий Договор на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru), и несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации об изменениях и/или дополнениях в Договор (его новой редакции), размещенных на указанном сайте.

1.13. В случае несогласия с изменениями и/или дополнениями, вносимыми Компанией в Договор, Клиент вправе отказаться от Договора, заключенного Сторонами, в порядке, установленном разделом 12 Договора.

1.14. Заключая Договор Клиент подтверждает, что у него отсутствует договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг или что такой договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты направления Компанией Уведомления Клиенту.

1.15. Если в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты направления Компанией Уведомления Клиенту Активы Клиента не поступили в Компанию либо поступили в меньшем размере, чем предусмотрено Стандартной стратегией управления, то Компания оставляет за собой право отказать в заключении Договора, для чего Компания совершает действия, предусмотренные п. 1.10. Договора. В таком случае права и обязанности у Сторон Договора не возникают.

1.16. В Заявлении о присоединении Клиент подтверждает достоверность представленных данных, подтверждает факт ознакомления с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (для ИИС) (Приложение №9 к Договору), являющейся неотъемлемой частью Договора, а также подтверждает факт согласия со Стандартным инвестиционным профилем Стандартной стратегии управления.

1.17. В Заявлении о присоединении Клиент подтверждает свое согласие на обработку Компанией персональных данных Клиента в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения Договора и на условиях, определенных в Приложении № 8 к Договору.

## **Раздел 2. Термины и определения.**

**Активы** - денежные средства, передаваемые Клиентом Компании в доверительное управление, а также денежные средства, ценные бумаги и иное имущество, приобретаемые Компанией при осуществлении доверительного управления и в результате осуществления доверительного управления в соответствии с положениями Договора.

**Банковский счет** – отдельный банковский счет, открываемый Компанией для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами. Реквизиты Банковского счета указаны в разделе 3 Договора.

**Дистанционное заключение Договора** – заключение Компанией Договора с физическим лицом: гражданином Российской Федерации, достигшим возраста 18 лет, налоговым резидентом Российской Федерации, обладающим полной дееспособностью, имеющим постоянную регистрацию на территории Российской Федерации, а также:

– имеющим возможность авторизации от своего имени в Единой системе идентификации и аутентификации (далее – «ЕСИА») посредством портала «Госуслуги» в сети «Интернет» (<http://www.gosuslugi.ru/>) или

– прошедшим процедуру подтверждения данных в Системе межведомственного электронного взаимодействия (далее – «СМЭВ») в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

**Допустимый риск** – уровень риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением Активами, который способен нести Клиент, если он не является квалифицированным инвестором, за определенный период времени.

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** - счет внутреннего учета Компании, который предназначен для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Клиента – физического лица – и обязательств, по договорам (сделкам), заключенным за счет указанного Клиента, который открывается и ведется в соответствии со статьей 10.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и настоящим Договором.

**Клиент** - физическое лицо, гражданин, налоговый резидент Российской Федерации, намеренное заключить или заключившее с Компанией Договор.

**Компания** – Акционерное общество Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс»; подробные сведения о Компании приведены в разделе 3 Договора.

**Отчётный период** – временной промежуток в течение срока действия настоящего Договора между двумя последовательными Отчетными датами, включая последнюю из этих дат, по итогам которого предоставляется отчет о деятельности Компании при осуществлении доверительного управления. Отчетным периодом также является промежуток времени между датой заключения настоящего Договора и последним календарным днем квартала, в котором заключен настоящий Договор.

**Отчётная дата** – последний календарный день каждого календарного квартала.

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

**Первоначальный взнос** – минимальная стоимость Активов в виде денежных средств в безналичной форме, которая должна быть передана Компании в доверительное управление при первом перечислении Активов. Размер Первоначального взноса определяется выбранной Стандартной стратегией управления.

**Порядок определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечень сведений, необходимых для его определения, Акционерного общества Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс»** – внутренний документ Компании, устанавливающий порядок определения инвестиционного профиля Клиента и перечень сведений, необходимых для его определения, размещенный на сайте Компании.

**Рабочий день** - день (за исключением выходных и праздничных дней), в течение которого в обычном режиме работают кредитные организации.

**Стандартный инвестиционный профиль** – единый инвестиционный профиль, определённый для Клиентов, выбравших ту или иную Стандартную стратегию управления. Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа Стандартной стратегии управления без представления Клиентом информации для его определения. Стандартный инвестиционный профиль содержится в Стандартной стратегии управления.

**Стандартная стратегия управления** – управление ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении. При этом, доверительное управление в соответствии со Стандартной стратегией управления не подразумевает идентичный состав и структуру активов для каждого Клиента, чьи активы управляются в соответствии с одной и той же Стандартной стратегией управления.

Перечень Стандартных стратегий управления и их характеристики определены в Приложении №13 к Договору.

Клиент указывает выбранную им Стандартную стратегию управления в Заявлении о присоединении к Договору (Приложение № 1).

**Специализированный раздел WEB-сайта Компании / Специализированный раздел WEB-сайта ПАО «АК БАРС» БАНК** – страница WEB-сайта Компании и/или страница WEB-сайта ПАО «АК БАРС» БАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», предназначенная для дистанционного заключения Соглашения (оферты) об использовании электронной подписи, заключения Договора, обеспечивающая прохождение авторизации Клиента в ЕСИА посредством портала «Госуслуги» в сети «Интернет» (<http://www.gosuslugi.ru/>), либо обеспечивающая предоставление Клиентом данных в целях прохождения идентификации Клиента в Компании с использованием СМЭВ, и подтверждение Клиентом согласия на передачу персональных данных Клиента как Компании, так и ПАО «АК БАРС» БАНК.

**Соглашение (оферта) об использовании электронной подписи** – документ, устанавливающий общие принципы использования простой электронной подписи при заключении Договора и осуществлении Электронного документооборота между Акционерным обществом Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс» (ОГРН 1047796383030, ИНН 7706537061) и Клиентом, принявшим предложение на заключение указанного Соглашения и акцептовавшим его.

**Счет депо (лицевой счет) ДУ** - счет депо в депозитарии (лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг), открытый Компании и предназначенный для учета ценных бумаг, входящих в состав Активов в соответствии с настоящим Договором. Ценные бумаги, входящие в состав Активов, могут учитываться на нескольких Счетах депо (лицевых счетах) ДУ. На Счете депо (лицевом счете) ДУ могут учитываться ценные бумаги, передаваемые в доверительное управление разными Клиентами, а также полученные в процессе доверительного управления. Заключение Клиентом настоящего Договора означает согласие Клиента на учет его ценных бумаг на одном Счете депо (лицевом счете) ДУ с ценными бумагами других Клиентов, которым Компания оказывает услуги по доверительному управлению ценными бумагами.

**Уполномоченный агент Компании** – юридическое лицо, которое на основании соответствующего договора поручения с Компанией, имеет право осуществлять функции (часть функций) Компании по приему документов, предусмотренных настоящим Договором. Перечень Уполномоченных агентов Компании с указанием функционала предоставляется Клиенту Компанией по запросу и/или размещается на официальном сайте Компании в сети Интернет.

**Фактический риск Клиента** – риск, который несет Клиент за определенный период времени (включает в себя риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов). Компания определяет Фактический риск ежеквартально.

**Электронный документ** – документ, в котором информация представлена в электронной форме, то есть в виде, пригодном для восприятия человеком с использованием электронных вычислительных машин, а также для передачи по информационно-телекоммуникационным сетям или обработки в информационных системах,

и соответствует установленному формату. Форма отображения информации в Электронном документе может отличаться от формы отображения информации в документе аналогичного вида на бумажном носителе, в том числе от типовой формы данного документа на бумажном носителе, используемой при обслуживании Клиента Компанией, при этом Электронный документ должен содержать все обязательные реквизиты, предусмотренные для документа данного вида законодательством РФ, и/или утвержденные Компанией, и/или предусмотренные договором, заключенным между Клиентом и Компанией. Особенности содержания и порядок применения электронных документов определяются соглашениями и/или договорами, заключаемыми между Клиентом и Компанией.

### **Раздел 3. Сведения о Компании**

#### **3.1. Общие сведения о Компании**

|  |  |
|--|--|
| <b>Полное наименование Компании:</b>   | Акционерное общество Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс»  |
| <b>Сокращенное наименование Компании:</b>  | АО ИК «АК БАРС Финанс»   |
| <b>Адрес Компании:</b>   | Российская Федерация, г. Москва, Лубянский пр-д, д. 15, стр. 2   |
| Адрес Компании для направления Сообщений (Почтовый адрес):   | 101000, Российская Федерация, г. Москва, Лубянский пр-д, д. 15, стр. 2   |
| Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):   | 1047796383030  |
| Дата государственной регистрации:  | «01» июня 2004 г.  |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию:  | Межрайонная инспекция МНС России № 46 по г. Москве   |
| Телефоны:  | +7 (495) 644-29-95, 644-29-98, 644-29-99   |
| Факс:  | +7 (495) 644-29-96   |
| WEB – сайт Компании:   | <a href="http://www.akbf.ru">www.akbf.ru</a>   |
| e-mail для направления Компанией Сообщений Клиентам:   | <a href="mailto:am@akbf.ru">am@akbf.ru</a>   |
| e-mail для получения Компанией Сообщений от Клиентов:  | <a href="mailto:am@akbf.ru">am@akbf.ru</a>   |
| Идентификатор Сообщений Компании, направляемых Клиенту посредством SMS   | АКВФ   |
| <b>Банковский счет</b>   | Получатель платежа: АО Инвестиционная компания "АК БАРС Финанс" ДУ<br>ИНН 7706537061<br>счет: 40701810300020000050 в ПАО "АК БАРС" БАНК, г.Казань<br>К/с 30101810000000000805<br>БИК 049205805 |
| Компания совмещает деятельность по управлению ценными бумагами с брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью.   |  |
| <b>Лицензии Компании:</b>  |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11176-100000 от 15 апреля 2008 г. на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия.</li> <li>▪ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11181-010000 от 15 апреля 2008 г. на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.</li> <li>▪ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-11185-001000 от 15 апреля 2008 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами без ограничения срока действия.</li> <li>▪ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12174-000100 от 21 апреля 2009 г. на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия</li> </ul> |  |
| Лицензии Компании выданы Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР России)  |  |

### **Раздел 4. Предмет Договора.**

4.1. В соответствии с заключаемым Сторонами Договором Клиент передает Компании в доверительное управление Активы, а Компания обязуется за вознаграждение осуществлять доверительное управление Активами исключительно в интересах Клиента.

4.2. Клиент является выгодоприобретателем по Договору.

4.3. Клиент является и остается собственником Активов, за вычетом вознаграждения Компании и расходов, а также налогов и прочих отчислений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## ***Раздел 5. Порядок передачи Активов.***

5.1. Клиентом в доверительное управление Компании могут быть переданы Активы исключительно в виде денежных средств в безналичной форме. Минимальный размер денежных средств (Первоначальный взнос), которые должны быть переданы Компании в доверительное управление, определен в соответствующей Стандартной стратегии управления (Приложение №13 к Договору). Перечисление денежных средств в доверительное управление по Договору допускается только с банковского счета Клиента. Перечисление денежных средств в доверительное управление по Договору путем денежного перевода через банк без открытия счета Клиенту не допускается.

5.2. Клиент перечисляет Первоначальный взнос не позднее 30 (Тридцати) дней с даты направления Компанией Уведомления Клиенту. Если Клиент не перечислил Первоначальный взнос либо перечислил денежные средства в сумме меньшей, чем Первоначальный взнос, то Компания действует в соответствии с п. 1.15. Договора.

5.3. Клиент вправе дополнительно передавать Активы (в виде денежных средств в безналичной форме) в доверительное управление, если дополнительная передача Активов предусмотрена соответствующей Стандартной стратегией управления (далее – Дополнительный взнос). Минимальный размер Дополнительного взноса определяются в соответствующей Стандартной стратегии управления.

5.4. Совокупная сумма Активов, которые могут быть переданы Компании в течение календарного года по Договору, не может превышать размер, установленный действующим законодательством Российской Федерации.

5.5. Денежные средства в размере, превышающем сумму, установленную пунктом 5.4. Договора, возвращаются Клиенту на банковский счет, с которого они поступили, в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты поступления на Банковский счет. В случае, если банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован, Клиент обязан сообщить Компании действующие реквизиты своего банковского счета (в указанном случае возврат денежных средств осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты предоставления Клиентом Компании реквизитов).

5.6. Активы считаются переданными в доверительное управление Компании с момента их зачисления на Банковский счет. Факт передачи Активов в доверительное управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на Банковский счет.

5.7. Передача Активов в доверительное управление от другого профессионального участника рынка ценных бумаг в связи с прекращением с ним заключенного ранее Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета осуществляется исключительно в виде денежных средств в безналичной форме. Активы считаются переданными в управление Компании с момента их зачисления на Банковский счет. Факт передачи Активов в управление подтверждается платежным поручением и выпиской о поступлении денежных средств на банковский счет.

5.8. Активы, которые приобретаются Компанией в процессе исполнения Договора, считаются переданными в доверительное управление без каких-либо дополнительных указаний со стороны Клиента, без подписания дополнительных соглашений и актов.

## ***Раздел 6. Порядок возврата Активов.***

6.1. Возврат Клиенту Активов (части Активов) из доверительного управления, учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете по настоящему Договору, или их передача другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг без прекращения Договора не допускается.



6.2. Стороны устанавливают следующий порядок возврата Активов из доверительного управления в размере полного остатка при прекращении Договора в связи с истечением срока его действия или в случае досрочного расторжения Договора по инициативе любой из Сторон:

6.2.1. Вывод Активов из доверительного управления осуществляется в размере полного остатка на основании направленного Клиентом Требования о выводе Активов по форме согласно Приложению №11 к Договору. Направление Клиентом Компании Требования о выводе Активов (Приложение №11) является основанием для прекращения Договора.

6.2.2. В случае если Клиентом направлено Требование о выводе Активов (Приложение №11) содержащее только реквизиты для вывода денежных средств, Компания в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного Требования, осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, а полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Клиенту по реквизитам, указанным Клиентом в Требовании о выводе Активов (Приложение №11). В случае, если реализация ценных бумаг невозможна по обстоятельствам, не зависящим от Компании (включая, но не ограничиваясь, случаями отсутствия торгов по ценным бумагам, необходимости расчета по сделкам, заключенным Компанией до даты получения Требования о выводе Активов), то Компания обязуется в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты прекращения действия этих обстоятельств, реализовать ценные бумаги, а полученные от реализации денежные средства за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечислить Клиенту по реквизитам, указанным в Требовании о выводе Активов (Приложение №11).

6.2.3. В случае если Клиентом направлено Требование о выводе Активов (Приложение №11), содержащее только реквизиты для вывода ценных бумаг, либо для вывода ценных бумаг и денежных средств, Компания в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного Требования возвращает Клиенту Активы в том составе, в котором они фактически находятся на момент их вывода, включая права требования к третьим лицам, по реквизитам, указанным в Требовании о выводе Активов (Приложение №11).

6.3. В случае прекращения Договора по инициативе Клиента в связи с заключением Клиентом договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Клиент направляет Компании Требование о выводе Активов (Приложение №11). Компания в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения указанного Требования осуществляет передачу Активов профессиональному участнику рынка, реквизиты которого указаны Клиентом в Требовании о выводе Активов (Приложение №11).

6.4. Компания передает Клиенту или профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым Клиентом заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, Активы полученные Компанией после прекращения Договора в связи с осуществлением управления в период действия Договора, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих Активов, путем перечисления на реквизиты, указанные в Требовании о выводе Активов (Приложение №11), либо указанные Клиентом по запросу Компании. При возврате Клиенту Активов, Компания вправе удержать из них фактически произведенные расходы.

6.5. Датой возврата Активов из доверительного управления является дата списания денежных средств с Банковского счета либо – для бездокументарных ценных бумаг – дата зачисления ценных бумаг на счет депо Клиента (лицевой счет Клиента в реестре владельцев ценных бумаг).

6.6. Стороны устанавливают, что Требование о выводе Активов (Приложение №11) является одновременно и требованием о расторжении Договора и должно подаваться Клиентом с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения.

6.7. Стороны признают, что выполнение Компанией Требования Клиента о выводе Активов (Приложение №11) до истечения срока действия Договора может повлечь нарушения условий Стандартной стратегии управления, возможные убытки и иные неблагоприятные последствия для Клиента. Клиент соглашается, что в указанном случае возможные неблагоприятные последствия будут являться результатом его действий (прямых указаний), что исключает ответственность Компании при их наступлении.

6.8. В случае расторжения Договора по инициативе Компании, возврат Клиенту Активов в виде денежных средств за вычетом вознаграждения Компании и произведенных необходимых расходов осуществляется на банковский счет, с которого они поступили либо, , в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления Компанией Клиенту Уведомления о расторжении Договора (Приложение № 12), в порядке, предусмотренном

разделом 12 Договора. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на счет Клиента (банковский счет, с которого поступили денежные средства в управление по Договору, закрыт или заблокирован,) Клиент обязан сообщить Компании действующие реквизиты своего банковского счета любым способом обмена сообщениями, предусмотренным настоящим Договором (в указанном случае возврат денежных средств осуществляется в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты предоставления Клиентом реквизитов).

Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, в случае расторжения Договора по инициативе Компании, и наличии в составе Активов ценных бумаг, Компания в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты направления Компанией Клиенту Уведомления о расторжении Договора (Приложение № 12), реализует все находящиеся в управлении ценные бумаги; полученные от реализации денежные средства и иные находящиеся в управлении денежные средства, за вычетом своего вознаграждения и произведенных необходимых расходов, перечисляет Клиенту в порядке и сроки, предусмотренные настоящим пунктом.

## **Раздел 7. Права и обязанности Сторон.**

### **7.1. Компания обязана:**

7.1.1. осуществлять доверительное управление Активами в интересах Клиента, принимая все зависящие от Компании разумные меры для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии Фактического риска уровню Допустимого риска, в соответствии с условиями Договора, Стандартной стратегией управления, требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. При этом у Компании не возникает обязательства совершать какие-либо сделки с Активами Клиента по лучшим ценам приобретения и/или продажи Активов в течение какого-либо временного периода либо гарантировать сохранность первоначально инвестированных денежных средств и (или) доходность по результатам доверительного управления по Договору;

7.1.2. обособлять Активы Клиента, находящиеся в управлении, а также полученные Компанией в процессе управления, от другого имущества данного Клиента, а также от имущества Компании;

7.1.3. открыть Клиенту Индивидуальный инвестиционный счет в соответствии с настоящим Договором;

7.1.4. совершать сделки с Активами Клиента от своего имени, указывая при этом, что действует в качестве доверительного управляющего путем проставления на письменных документах отметки «Д.У.»;

7.1.5. осуществлять доверительное управление Активами в соответствии с условиями Стандартной стратегии управления, являющейся приложением к Договору.

7.1.6. предоставлять Клиенту отчетность и уведомления в порядке и в сроки, предусмотренные разделом 8 настоящего Договора.

7.1.7. не допускать обращения взыскания на находящиеся в управлении Активы Клиента по долгам Компании, не связанным с исполнением Договора.

7.1.8. возвращать по письменному распоряжению Клиента Активы в порядке и в сроки, определенные в разделе 6 настоящего Договора.

### **7.2. Компания имеет право:**

7.2.1. осуществлять по своему усмотрению, в пределах, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором, правомочия собственника в отношении Активов, находящихся в доверительном управлении;

7.2.2. осуществлять по своему усмотрению права по ценным бумагам в соответствии с утверждённой Политикой осуществления прав по ценным бумагам, при осуществлении АО ИК «АК БАРС Финанс» размещенной на сайте Компании в сети Интернет;

7.2.3. для защиты прав на Активы, находящиеся в управлении, Компания вправе, в соответствии с законодательством Российской Федерации и Договором, требовать всякого устранения нарушения ее прав;

7.2.4. поручить другому лицу совершать от имени Компании действия, необходимые для доверительного управления Активами;

7.2.5. получать вознаграждение за осуществление доверительного управления на условиях, предусмотренных в разделе 9 Договора;

7.2.6. получать возмещение расходов, понесённых Компанией в связи с осуществлением доверительного управления по Договору, в соответствии с разделом 9 настоящего Договора;

7.2.7. объединять денежные средства Клиента с денежными средствами других Клиентов на одном Банковском счете, а также объединять на одном Счете депо (лицевом счете) ДУ ценные бумаги Клиента с ценными бумагами, переданными Компанией в доверительное управление другими Клиентами, а также с ценными бумагами, полученными в процессе доверительного управления.

7.2.8. заключать сделки и исполнять обязательства по ним за счет разных Клиентов, заключивших с Компанией договор доверительного управления Активами на ведение индивидуального инвестиционного счета. Порядок распределения Активов, зачисленных/списанных в/из Активы(ов) Клиента при совершении Компанией сделок за счет Активов разных Клиентов регулируется Методикой распределения Ценных бумаг и денежных средств между Клиентами (Приложение № 6 к Договору).

7.2.9. самостоятельно и по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством Российской Федерации, осуществлять без ограничений действия, необходимые для снижения риска, в случае если Фактический риск Клиента стал превышать Допустимый риск, определенный в Стандартном инвестиционном профиле.

7.2.10. отказать в заключении Договора, в одностороннем порядке расторгнуть Договор на условиях, предусмотренных Договором.

### **7.3. Клиент обязан:**

7.3.1. передать Активы в доверительное управление в виде денежных средств в рублях в порядке и сроки, установленные Договором.

7.3.2. в случае вывода Активов из доверительного управления для передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг – предоставить Компании необходимые сведения о другом профессиональном участнике рынка ценных бумаг, с которым заключен новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;

7.3.3. для заключения настоящего Договора предоставить Компании документы, указанные в разделе 1 Договора и Приложении № 4 к Договору;

7.3.4. при выводе Активов из управления предоставить Компании Требование о выводе Активов по форме согласно Приложению №11 к Договору;

7.3.5. своевременно информировать Компанию об изменении реквизитов и персональных данных, указанных в Заявлении о присоединении и Анкете.

7.3.6. информировать Компанию о начале процедуры банкротства физического лица в отношении Клиента;

7.3.7. в случае, если по прекращении действия Договора, Клиент намерен воспользоваться правом на получение налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога на доходы физических лиц Компанией Клиент обязан предоставить Компании справку налогового органа, подтверждающую, что:

- Клиент не воспользовался правом на получение налогового вычета в сумме денежных средств, внесенных в налоговый период на Индивидуальный инвестиционный счет в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом Активов Компании;

- в течение срока действия Договора Клиент не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всего имущества, учитываемого на индивидуальном инвестиционном счете, на другой инвестиционный счет, открытый Клиентом.

### **7.4. Клиент имеет право:**

7.4.1. контролировать выполнение Компанией принятых на себя обязательств в порядке, предусмотренном Договором;

7.4.2. в одностороннем порядке расторгнуть Договор и вывести Активы из управления на условиях, определенных Договором – при условии выплаты Компании обусловленного Договором вознаграждения, и при условии возмещения Компанией всех понесенных необходимых расходов по Договору,

7.4.3. в ходе исполнения Договора дополнительно передавать Активы (в виде денежных средств в безналичной форме), если это предусмотрено Стандартной стратегией управления, с учетом ограничений, установленных п. 5.4. Договора;

## **Раздел 8. Предоставление отчетности.**

8.1. Компания предоставляет Клиенту составленный в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Банка России отчет о деятельности Компании при осуществлении доверительного управления Активами (далее – Отчет).

8.2. Компания отражает в Отчете:

- сведения о динамике ежемесячной доходности Активов Компании за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, либо за период действия Договора, если на дату составления Отчета он составляет менее двенадцати месяцев;

- сведения о стоимости Активов Клиента, определенной на конец каждого месяца, за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет, либо за период действия Договора, если на дату составления Отчета он составляет менее двенадцати месяцев;

- сведения о депозитарии (депозитариях), регистраторе (регистраторах), осуществляющих учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и адрес места нахождения;

- сведения об иностранной организации (иностранных организациях), осуществляющей (осуществляющих) учет прав на ценные бумаги Клиента, находящиеся в доверительном управлении, в том числе полное наименование на иностранном языке, международный код идентификации (при наличии) и адрес места нахождения;

- наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Компании открыт (открыты) Банковский счет (Банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Активами по настоящему Договору;

- сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Компании сделки, связанные с доверительным управлением Активами;

- информацию обо всех расходах (по видам), понесенных Компанией в связи с осуществлением доверительного управления в Отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет Активов Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Компанией за Отчетный период, с указанием его расчета;

- в случае осуществления Компанией в Отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Компания указывает в Отчете, по каким ценным бумагам Компания голосовала на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного ей варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

8.3. В случае если в соответствии с настоящим Договором доходность от управления Активами поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости Активов в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

8.4. Компания предоставляет Клиенту Отчет в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания Отчетного периода, а в случае получения письменного запроса Клиента, в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса.

8.5. В случае предоставления Отчета по запросу Клиента, Отчетной датой является дата, на которую должен быть предоставлен Отчет в соответствии с запросом, а если такая дата в запросе не указана – дата получения запроса Компанией.

8.6. В Отчете, предоставляемом по запросу Клиента, указывается только информация об Активах, принадлежащих Клиенту, их стоимость, а также информация о совершенных за счет Активов сделках. При

этом информация о сделках, совершенных за счет Активов, предоставляется в объеме и за период, указанный в соответствующем запросе Клиента.

8.7. Отчеты направляются Компанией на адрес электронной почты Клиента, указанный в Анкете. Обязанность Компании по предоставлению Отчета считается исполненной после направления соответствующего Отчета по электронной почте на адрес, указанный в Анкете.

8.8. Клиент имеет право затребовать от Компании предоставления Отчета на бумажном носителе, подписанном уполномоченным лицом Компании. Отчет на бумажном носителе предоставляется Компанией Клиенту лично в офисе Компании (Уполномоченного агента), либо направляется Клиенту по почтовому адресу, указанному в Анкете в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения Компанией запроса о предоставлении отчета на бумажном носителе.

8.9. Клиент вправе направлять Компании письменные замечания и возражения к Отчету в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Отчета. Возражения и замечания к Отчету могут также направляться Клиентом в электронном виде на адрес электронной почты Компании, указанный в разделе 3 Договора.

8.10. Компания обязана рассмотреть поступившие возражения Клиента к Отчету, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты их получения, принять меры к урегулированию разногласий и предоставить Клиенту:

(а) исправленный Отчет; и/или

(б) письменные разъяснения по Отчету. В случае поступления возражений в электронной форме Компания дополнительно направляет разъяснения по Отчету на адрес электронный почты Клиента, указанный в Анкете.

8.11. Отчет считается принятым, согласованным и одобренным Клиентом, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем передачи Компанией соответствующего документа, Компания не получила от Клиента в виде документа на бумажном носителе (либо в электронном виде на адрес электронной почты Компании) замечаний и возражений.

## ***Раздел 9. Вознаграждение Компании и возмещение расходов.***

9.1. За услуги, оказываемые по Договору, Клиент выплачивает Компании вознаграждение, рассчитываемое и выплачиваемое в соответствии с Приложением №5 «Вознаграждение Компании и возмещение расходов» к настоящему Договору и соответствующей Стандартной стратегией управления, за счет Активов, находящихся в доверительном управлении.

9.2. Все необходимые и документально подтвержденные расходы, которые Компания понесла при исполнении своих обязанностей по Договору, подлежат возмещению Клиентом из Активов, находящихся в управлении, в порядке и на условиях, определенных Приложением №5 «Вознаграждение Компании и возмещение расходов» к настоящему Договору.

## ***Раздел 10. Налоговые обязательства.***

10.1. Компания в соответствии с Налоговым кодексом РФ является налоговым агентом по исчислению, удержанию и перечислению налога на доходы физических лиц в отношении сумм доходов, полученных Клиентом по Договору. По требованию Клиента, Компания представляет ему по итогам календарного года справку формы 2-НДФЛ в срок не ранее 01 апреля года, следующего за календарным годом, а при полном возврате имущества из управления до окончания календарного года – справку формы 2-НДФЛ в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения запроса Клиента.

## ***Раздел 11. Порядок внесения изменений в Договор.***

11.1. Стороны договорились, что Компания имеет право вносить изменения в Договор и(или) Приложения к Договору, являющиеся его неотъемлемой частью, в одностороннем порядке, без предварительного согласования с Клиентом.

Изменения, внесенные Компанией в Договор и (или) Приложения к Договору, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон по истечении 10 (Десяти) календарных дней со дня раскрытия Компанией новой редакции Договора и (или) Приложений к Договору на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по

адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru), а если больший период времени для их вступления в силу предусмотрен документом, утверждающим соответствующие изменения, то в день, указанный при раскрытии новой редакции Договора на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru)

Такое раскрытие/размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением Клиента о внесении изменений в Договор, датой уведомления является день раскрытия новой редакции Договора и (или) Приложений к Договору на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru).

Изменения и/или дополнения в настоящий Договор, в том числе в Приложения к нему, вступившие в силу, распространяются на всех лиц, заключивших Договор, в том числе на лиц, заключивших Договор ранее дня вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Договору.

11.2. Выбранная Клиентом Стандартная стратегия управления (и соответствующий ей Стандартный инвестиционный профиль) указывается в Заявлении о присоединении. Подписание Клиентом Заявления о присоединении означает, что Клиент ознакомлен и согласен с содержанием Стандартной инвестиционной стратегии и соответствующего Стандартного инвестиционного профиля.

Стандартный инвестиционный профиль может быть изменен в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Договором и Порядком определения инвестиционного профиля учредителя управления и перечня сведений, необходимых для его определения, Акционерного общества Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс».

11.3. Компания уведомляет Клиента о внесении изменений в Стандартный инвестиционный профиль в срок не позднее 10 (Десяти) дней до даты внесения изменений путем размещения на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru) или направления письменного уведомления с указанием основания для внесения таких изменений.

11.4. В случае, если в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты уведомления об изменении Стандартного инвестиционного профиля от Клиента не получено Требование о выводе Активов (Приложение №11), согласие Клиента с новым Стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, считается полученным.

Клиент вправе не согласиться с новым Стандартным инвестиционным профилем, в том числе предусматривающим увеличение Допустимого риска, и расторгнуть Договор в порядке, установленном разделом 12 настоящего Договора. В этом случае Клиент осуществляет действия, направленные на возврат Активов из доверительного управления в порядке, установленном разделом 6 настоящего Договора.

## ***Раздел 12. Расторжение Договора.***

12.1. Договор может быть расторгнут по основаниям, предусмотренным законодательством РФ и Договором.

12.2. Клиент вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, путем направления Компании Требование о выводе Активов (Приложение №11) за 20 (Двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора. При этом вывод Активов производится в порядке и сроки, определённые в разделе 6 Договора.

12.3. Компания вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке, путем направления Клиенту Уведомления о расторжении Договора по форме, согласно Приложению № 12 за 20 (Двадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения Договора.

12.4. Указанные в настоящем разделе Уведомление о расторжении Договора (Приложение №12), Требование о выводе Активов (Приложение №11) могут быть направлены в письменном виде почтовым отправлением, либо в электронной форме по электронной почте по адресам, указанным в Договоре/ Анкете.

12.5. Договор считается прекратившим действие по истечении сроков, установленных п.п.12.2, 12.3. Договора, при этом обязательства Сторон по Договору прекращаются по завершению всех взаимных расчетов и при условии полного исполнения Сторонами иных обязательств по Договору.

## ***Раздел 13. Срок действия Договора.***

13.1. Настоящий Договор вступает в силу даты, определенной в соответствии с п. 1.8. Договора, и действует в течение 3 (Трех) лет.

13.2. Договор может быть продлен Сторонами на основании дополнительного соглашения к Договору.

#### **Раздел 14. Ответственность Сторон.**

14.1. При исполнении Договора Стороны несут друг перед другом ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.2. Компания не несет ответственности за возможные убытки, вызванные:

- неправомерными действиями эмитентов ценных бумаг. При этом Компания обязуется предпринять все разумные меры для защиты прав Клиента;
- изменением оценочной (рыночной) стоимости ценных бумаг;
- снижением оценочной (рыночной) стоимости Активов Клиента в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Компанией в соответствии с требованиями законодательства и иными правилами, Договором и правилами внутреннего учета операций с ценными бумагами;
- действиями или бездействием Компании, обоснованно полагавшейся на письменные распоряжения Клиента и/или документы, предоставленные Клиентом, или на отсутствие таковых;
- сбоями в работе электронных систем связи;
- досрочным возвратом Активов Клиентом из доверительного управления;
- действиями, упущениями или задержками в исполнении своих обязательств Клиентом, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Клиентом документов, предоставление которых предусмотрено Договором.

14.3. Компания не несет ответственности за возможные убытки, вызванные действиями и прямыми указаниями Клиента, когда право давать такие указания предусмотрено Договором.

#### **Раздел 15. Форс-мажорные обстоятельства.**

15.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности в случае невыполнения, несвоевременного или ненадлежащего выполнения ею какого-либо обязательства по Договору, если указанные невыполнение, несвоевременное или ненадлежащее выполнение вызваны исключительно наступлением и/или действием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств).

15.2. Затронутая форс-мажорными обстоятельствами Сторона без промедления, но не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня после наступления форс-мажорных обстоятельств, в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях (с обратным уведомлением о получении сообщения) и принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными форс-мажорными обстоятельствами.

15.3. Сторона, для которой создались форс-мажорные обстоятельства, должна также без промедления, но не позднее чем через 3 (Три) рабочих дня известить в письменной форме другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

15.4. Неизвещение или несвоевременное извещение Стороны другой Стороной, для которой создалось невозможность исполнения обязательства по Договору, о наступлении форс-мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

15.5. Наступление форс-мажорных обстоятельств вызывает увеличение срока исполнения Договора на период их действия, если Стороны не договорились об ином.

15.6. Освобождение обязанной Стороны от ответственности за неисполнение, несвоевременное и/или ненадлежащее исполнение какого-либо неисполнимого обязательства по Договору, не влечет освобождение этой Стороны от ответственности за исполнение иных ее обязательств, не признанных Сторонами неисполнимыми по Договору.

15.7. В случае, если обстоятельства непреодолимой силы длятся более 1-го месяца, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор. При этом Компания осуществляет возврат Активов Клиенту, в соответствии с порядком, установленном в разделе 6 настоящего Договора.

### ***Раздел 16. Гарантии и заверения.***

16.1. Клиент гарантирует, что передаваемые в управление имущество принадлежит ему на праве собственности, под арестом, в споре не состоит, не заложено, не является предметом требований третьих лиц, а также не обременено иным образом. Клиент подтверждает, что не действует к выгоде другого лица и не намеревается это делать.

16.2. Клиент полностью осознает и соглашается с тем, что при исполнении Компанией Договора при проявлении последней должной заботливости об интересах Клиента риски, сопутствующие проведению операций на рынке ценных бумаг, являются высокими и могут повлечь за собой возникновение убытков. Клиент подтверждает, что он ознакомился с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (для ИИС), являющейся Приложением № 9 к Договору.

16.3. Клиент подтверждает, что он уведомлен о своем праве на получение информации, а также о правах и гарантиях, предоставляемых Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ при инвестировании имущества в эмиссионные ценные бумаги.

16.4. Фактом подписания и направления Компанией Заявления Клиент подтверждает, что до заключения Договора он ознакомился с Методикой оценки стоимости объектов доверительного управления Акционерного общества Инвестиционная компания «АК БАРС Финанс», размещенной на официальном сайте Компании в сети «Интернет» по адресу [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru), и что Клиент согласен с данной Методикой.

### ***Раздел 17. Конфиденциальность.***

17.1. Ни одна из Сторон настоящего Договора не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия или после прекращения настоящего Договора в течение 3-х лет, разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к настоящему Договору, причем каждая из Сторон приложит все усилия для защиты конфиденциальной информации.

17.2. Компания вправе раскрыть информацию, относящуюся к настоящему Договору, включая сам Договор, саморегулируемым организациям, членом которых Компания является, в соответствии с законодательством Российской Федерации, при реализации ими функций контроля своих членов, а также организациям, с которыми Компания вступает в правоотношения в связи с осуществлением доверительного управления Активами (кредитные организации, депозитарий и другие) по настоящему Договору.

### ***Раздел 18. Порядок разрешения споров.***

18.1. Все споры и разногласия между Компанией и Клиентом по Договору или в связи с ним, решаются путем переговоров.

18.2. В случае невозможности разрешения разногласий между Сторонами, они подлежат передаче на рассмотрение и окончательное разрешение в Арбитражный центр при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей». Решение Арбитражного центра при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» будет окончательным и обязательным для Сторон и будет ими исполнено в сроки и в порядке, указанном в решении Арбитражного центра при Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей».

18.3. Заключая настоящий Договор, Клиент соглашается с тем, что в случае возникновения спора, в качестве допустимого и достаточного доказательства при его разрешении принимается текст Договора, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет на WEB-сайте АО ИК «АК БАРС Финанс» - [www.akbf.ru](http://www.akbf.ru), а также оригинал Договора (включая все изменения и дополнения к Договору), прошитые,



пронумерованные, подписанные генеральным директором Компании и скрепленные печатью Компании. Оригиналы Договора хранятся в офисе Компании. В случае необходимости, по письменному требованию Клиента Компания предоставляет копию Договора в действующей на момент предоставления редакции.

**Перечень приложений к Договору.**

|                 |  |
|-----------------|--|
| Приложение № 1  | Заявление о присоединение к Договору доверительного управления ценными бумагами, предусматривающему открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма договора присоединения)          |
| Приложение № 2  | Анкета физического лица  |
| Приложение № 3  | Уведомление о согласии на заключение Договора доверительного управления ценными бумагами, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма договора присоединения) |
| Приложение № 4  | Перечень документов  |
| Приложение № 5  | Вознаграждение Компании и возмещение расходов  |
| Приложение № 6  | Методика распределения Ценных бумаг/денежных средств между Клиентами   |
| Приложение № 7  | Уведомление об отказе в заключении Договора доверительного управления ценными бумагами, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма договора присоединения)   |
| Приложение № 8  | Уведомление об условиях обработки персональных данных  |
| Приложение № 9  | Декларация о рисках связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (для ИИС)   |
| Приложение № 10 | Уведомление о поступлении Активов  |
| Приложение № 11 | Требование о выводе Активов  |
| Приложение № 12 | Уведомление о расторжении Договора доверительного управления ценными бумагами, предусматривающего открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (стандартная форма договора присоединения)            |
| Приложение № 13 | Перечень Стандартных стратегий управления  |