



**Договор
доверительного управления ценными бумагами
на ведение индивидуального инвестиционного счета**

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящий договор доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии со стандартными стратегиями управления (далее – «**Договор**») заключен физическим лицом (далее – «**Учредитель управления**»), фамилия, имя, отчество которого указаны в Заявлении о присоединении, с одной стороны, и **Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»** (далее – «**Управляющий**»), действующим на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-12690-001000 от 19 ноября 2009 года (выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России), с другой стороны (далее совместно именуются «**Стороны**») о нижеследующем:

1. Общие условия

- 1.1. Настоящий Договор заключается в целях открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета. Согласно настоящему Договору Учредитель управления передает Управляющему в доверительное управление Имущество **на срок, указанный в настоящем Договоре**, а Управляющий обязуется за вознаграждение в соответствии с условиями настоящего Договора и Инвестиционной декларацией осуществлять доверительное управление Имуществом в интересах Учредителя управления, являющегося выгодоприобретателем по настоящему Договору.
- 1.2. Настоящий Договор является договором присоединения к Регламенту доверительного управления Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компании «КРЭСКО Финанс» (далее – «Регламент»). Договор носит открытый характер и раскрывается на Сайте Управляющего. Содержание настоящего Договора раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.
- 1.3. Учредитель управления в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации присоединяется к настоящему Договору и обязуется выполнять все предусмотренные им условия. Заключение настоящего Договора между Управляющим и Учредителем управления осуществляется в порядке, установленном настоящим Договором, путем полного и безоговорочного присоединения Учредителя управления к настоящему Договору (акцепта настоящего Договора) и всех приложений к нему.
- 1.4. Настоящий Договор не является публичной офертой по смыслу статьи 426 Гражданского кодекса РФ. Управляющий вправе по своему усмотрению отказать в заключении Договора без объяснения причин такого отказа.
- 1.5. Настоящий Договор может быть заключен только с совершеннолетними физическими лицами, являющимися налогоплательщиками налога на доходы физических лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Стороны, заключая настоящий Договор, обязуется выполнять все предусмотренные им условия.
- 1.6. Настоящим Договором стороны согласовывают активный способ управления ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги - способ управления, используя который Доверительный управляющий вправе распоряжаться имуществом Учредителя управления по собственному усмотрению на основании собственной оценки риска и доходности соответствующих активов. При активном управлении Доверительный управляющий самостоятельно выбирает активы, в которые инвестируются средства клиента, их долю в портфеле и срок инвестирования (в соответствии с Инвестиционной декларацией).
- 1.7. Подписывая настоящий Договор, Учредитель управления подтверждает, что он ознакомлен и согласен со всеми условиями и положениями Регламента, который может быть изменен или дополнен Обществом с ограниченной ответственностью Инвестиционной Компанией «КРЭСКО Финанс» в одностороннем порядке в соответствии с разделом 17 Регламента.
- 1.8. В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных»,



Учредитель управления, подписывая настоящий Договор, дает согласие на обработку всеми возможными способами (в том числе путем передачи третьим лицам) всех персональных данных, предоставляемых им в рамках Договора, а также на совершение с ними всех иных действий, необходимых для осуществления ООО ИК «КРЭСКО Финанс» функций, предусмотренных Договором. Данное согласие распространяется на весь срок действия Договора, а в предусмотренных нормативными правовыми актами случаях, также на период после окончания срока его действия.

- 1.9. Подписывая Заявление о присоединении (Приложение №1 к настоящему Договору) Учредитель управления подтверждает:
- достоверность и актуальность представленных данных;
 - факт ознакомления с Декларацией о рисках Управляющего, опубликованной на Сайте Управляющего, а также Учредитель управления подтверждает, что осознает и принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках;
 - факт ознакомления с Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов, с Перечнем мер, направленных на исключение конфликта интересов, в том числе мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, опубликованными на Сайте Управляющего;
 - факт согласия с Инвестиционным профилем Стандартной инвестиционной стратегии;
 - факт того, что передаваемое Управляющему Имущество принадлежит ему на законных основаниях, не является предметом залога, не обременено правами третьих лиц и не находится под арестом, не является предметом спора или иного судебного разбирательства.

2. Раскрытие информации

- 2.1. Раскрытие информации осуществляется Доверительным управляющим путем публикации в сети Интернет. Постоянный адрес web-страницы Доверительного управляющего: www.crescofinance.ru. Доверительный управляющий вправе осуществлять раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Доверительного управляющего по телефону, рассылкой адресных сообщений Учредителям управления по почте, электронной почте и факсимильной связи, в соответствии с реквизитами, подтвержденными Учредителем управления.

3. Уведомления, заверения и гарантии Сторон

- 3.1. Учредитель управления уведомлен о правах и гарантиях, предоставляемых ему законодательством РФ о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.
- 3.2. Учредитель управления уведомлен, что он вправе запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию об обращении ценных бумаг и сведения о Доверительном управляющем согласно Федеральному закону №46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Для получения информации Учредитель управления предоставляет Доверительному управляющему письменный запрос с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Учредитель управления хотел бы получить. Доверительный управляющий подготавливает ответ на запрос Учредителя управления в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса. Доверительный управляющий взимает с Учредителя управления за предоставленную ему в письменной форме информацию об обращении ценных бумаг плату в сумме 10,00 (Десяти) рублей за каждый лист.
- 3.3. Учредитель управления подтверждает, что до заключения настоящего Договора проинформирован Доверительным управляющим о том обстоятельстве, что Доверительный управляющий совмещает деятельность по оказанию услуг по доверительному управлению на рынке ценных бумаг с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе, осуществляет торговлю ценными бумагами в своих интересах и за свой счет, а также в интересах своих клиентов и за их счет.
- 3.4. Учредитель управления уведомлен о том, что Доверительный управляющий оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте и Договоре, третьим лицам, а также принимает



поручения третьих лиц по иным договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц. Такие сделки и операции для третьих лиц могут осуществляться Доверительным управляющим на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по аналогичным услугам, оказываемым Учредителю управления в рамках Договора, с учетом установленных для различных категорий Учредителей управления условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

- 3.5. Учредитель управления уведомлен о том, что Доверительный управляющий обязан соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» и принятых в соответствии с ним нормативно-правовых актов, а также о недопустимости совершения Учредителем управления действий, которые действующим законодательством отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.
- 3.6. Доверительный управляющий заявляет, что осуществляет управление Имуществом Учредителя управления исключительно в интересах Учредителя управления или лица, указанного Учредителем управления.
- 3.7. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление переданным ему и принадлежащим Учредителю управления имуществом в соответствии с Договором и Регламентом, принимая все зависящие от него разумные меры, исходя из установленного инвестиционного профиля Учредителя управления и в соответствии с инвестиционной стратегией, согласованной с Учредителем управления.
- 3.8. Учредитель управления гарантирует, что на дату заключения Договора не существует никаких ограничений, которые могли бы препятствовать или сделать невозможными операции с Имуществом с точки зрения свободы распоряжения ими в объеме, предусмотренном Договором.
- 3.9. Стороны обязуются письменно уведомлять друг друга об изменении своего наименования, местонахождения, контактных телефонов, платежных реквизитов в срок не более 3 (Трех) рабочих дней с даты таких изменений.
- 3.10. Стороны заявляют и гарантируют, что ими соблюдены все требования законодательства РФ.

4. Порядок заключения Договора:

- 4.1. Управляющий заключает с Учредителем управления настоящий Договор при условии передачи Учредителем управления Имущества в доверительное управление, предоставления Учредителем управления Управляющему сведений и документов, установленных в Приложении №11 к Регламенту, а также заполненного и подписанного Учредителем управления Заявления о присоединении в соответствии с формой и порядком, предусмотренными Договором и Регламентом.
- 4.2. Для присоединения к Договору Учредитель управления обязан предоставить Управляющему заполненное и подписанное Заявление о присоединении по форме Приложения №1 к Договору при личном обращении Учредителя управления к Управляющему по адресу местонахождения Управляющего, либо уполномоченному представителю Управляющего, действующему на основании доверенности.
- 4.3. Заявление о присоединении предоставляется в простой письменной форме в 2 (Двух) экземплярах вместе с документами, необходимыми для заключения настоящего Договора. Один экземпляр Заявления о присоединении возвращается Учредителю управления с отметкой о приеме.

5. Срок Договора и порядок прекращения Договора

- 5.1. Настоящий Договор считается заключенным и вступает в силу в день приема Имущества Управляющим при условии представления Учредителем управления Управляющему Заявления о присоединении и иных документов (сведений) в порядке, предусмотренном настоящим Договором, а именно:
 - в день зачисления на Банковский счет Управляющего денежных средств Учредителем управления в сумме не менее минимального размера, установленного Договором;
 - в день передачи Управляющему Имущества другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, договор на ведение индивидуального инвестиционного счета с которым



- прекращается Учредителем управления, при условии соответствия передаваемых активов требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении.
- 5.2. В случае если Учредитель управления не передает Управляющему Имущество в течение 30 (Тридцати) календарных дней с даты подписания Договора, Договор считается не заключенным и не порождает прав и обязанностей у Сторон.
 - 5.3. Договор действует в течение 3 (Трех) лет со дня вступления в силу Договора в части доверительного управления, если иной срок не предусмотрен Стандартной стратегией, указанной в Заявлении о присоединении.
 - 5.4. В случае если ни одна из Сторон не заявит о своем желании прекратить Договор в связи с истечением его срока, Договор пролонгируется на тот же срок на тех же условиях.
 - 5.5. Заявление, указанное в первом абзаце настоящего пункта имеет силу, если получено другой Стороной в срок не позднее 90 (Девяноста) календарных дней до истечения срока действия Договора.
 - 5.6. Настоящий Договор прекращается в следующих случаях:
 - а. по истечении срока действия Договора;
 - б. по заявлению одной из Сторон об одностороннем отказе от Договора;
 - в. в случае возврата Учредителю управления Активов, учтенных на его Индивидуальном инвестиционном счете, или их передачи другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
 - г. смерти гражданина, являющегося Учредителем управления, объявления его умершим, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим;
 - д. в случае расторжения договора Управляющим в одностороннем порядке вследствие отсутствия согласия Учредителя управления на измененный Стандартный инвестиционный профиль в соответствии с разделом 2 настоящего Договора;
 - е. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
 - 5.7. При прекращении Договора по основаниям, предусмотренным пп.п. «б», «в» и «д» п.5.6 Договора, Договор считается прекращенным по истечении 30 (Тридцати) календарных дней с даты получения Стороной заявления другой Стороны об одностороннем отказе от Договора либо получения Управляющим Распоряжения соответственно, либо в дату вывода Активов из доверительного управления, если Активы будут возвращены из доверительного управления ранее указанной даты.
 - 5.8. При наступлении основания прекращения Договора Управляющий прекращает все операции с Активами, за исключением операций по реализации Активов, возврату Активов Учредителю управления, передаче Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, удержанию вознаграждения и оплате Расходов по управлению Активами в порядке, установленном в Договоре. При этом Управляющий обязуется осуществить возврат Активов Учредителю управления либо передачу Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг до предполагаемой даты прекращения Договора либо в течение 20 (Двадцати) календарных дней с даты наступления основания прекращения Договора, если в соответствии с гражданским законодательством договор прекращается в дату наступления основания прекращения договора, за исключением случаев прекращения Договора по основанию, предусмотренному пп. «г» п.5.6. Договора. В последнем случае Управляющий осуществляет необходимые действия, предусмотренные законодательством. Сроки возврата Активов Учредителю управления подлежат продлению в случаях, установленных в разделе 7 Регламента.
 - 5.9. При прекращении Договора по основанию, предусмотренному пп. «г» п.5.6. Договора, Управляющий вправе передать все Активы в депозит нотариусу или предпринять иные действия, предусмотренные законодательством для случаев невозможности исполнения обязательств надлежащему лицу. При этом расходы, связанные с передачей Активов в депозит нотариуса являются Расходами по управлению Активами и Управляющий вправе удержать их из Активов.
 - 5.10. Если реквизиты, указанные Учредителем управления, и/или иные реквизиты Учредителя управления, имеющиеся в распоряжении Управляющего, не позволяют Управляющему надлежащим образом исполнить свои обязательства по возврату Активов при прекращении Договора, а также в иных случаях, предусмотренных п.1 ст.327 Гражданского кодекса



Российской Федерации, Управляющий имеет право передать все Активы в депозит нотариусу или предпринять иные действия, предусмотренные законодательством для случаев невозможности исполнения обязательств надлежащему лицу. При этом для целей настоящего пункта местом исполнения обязательств по Договору Стороны определили местонахождение Управляющего – город Москва. При этом расходы, связанные с передачей Активов в депозит нотариуса являются Расходами по управлению Активами и Управляющий вправе удержать их из Активов.

- 5.11. При прекращении настоящего Договора Управляющий предоставляет Учредителю управления Отчет Управляющего, а также иные документы в соответствии с Приложением №6 к Регламенту на дату возврата Активов из доверительного управления, а Учредитель управления оплачивает услуги Управляющего и компенсирует Расходы по управлению Активами в соответствии с Регламентом.
- 5.12. При прекращении Договора Учредитель управления обязан заблаговременно предоставить Управляющему реквизиты, по которым последний должен осуществить возврат ценных бумаг, а также осуществить все действия, необходимые для приема возвращаемого Имуущества.
- 5.13. Управляющий обязан передать Учредителю управления ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Управляющим после прекращения настоящего Договора (либо полученные Управляющим от реализации ценных бумаг, полученных после прекращения Договора) в связи с осуществлением управления ценными бумагами в интересах Учредителя управления в период действия Договора в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих ценных бумаг и/или денежных средств.
- 5.14. При возврате денежных средств и/или ценных бумаг в соответствии с настоящим пунктом Договора Управляющий вправе удержать из возвращаемых средств Расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им доверительного управления.
- 5.15. Действие Договора может быть прекращено досрочно на основаниях, предусмотренных законодательством РФ и разделом 15 Регламента.

6. Порядок передачи Имуущества. Учет и возврат Активов

- 6.1. Для учета информации об Активах и их движении отдельно от денежных средств и ценных бумаг Управляющего и других его клиентов в рамках внутреннего учета Управляющий открывает и ведет Индивидуальный инвестиционный счет.
- 6.2. По настоящему Договору допускается передача Учредителем управления в доверительное управление принадлежащих ему на праве собственности денежных средств в безналичной форме, а в случае передачи Имуущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета – также передача ценных бумаг и иных активов.
- 6.3. Минимальная стоимость Имуущества первоначально передаваемого Учредителем управления в доверительное управление Управляющему, за исключением случаев передачи Имуущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, не может быть менее 400 000,00 (Четыреста тысяч) рублей. При этом совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы в течение календарного года (с 01 января по 31 декабря) не может превышать 1 000 000,00 (Один миллион) рублей.
- 6.4. В случае если сумма перечисленных Учредителем управления в течение календарного года денежных средств превышает 1 000 000,00 (Один миллион) рублей, Управляющий осуществляет возврат денежных средств в сумме превышения на счет Учредителя управления, с которого они поступили, в течение 5 (Пяти) рабочих дней. В случае если в результате изменения законодательства совокупная сумма денежных средств, которые могут быть переданы клиентом профессиональному участнику рынка ценных бумаг в течение календарного года по договору на ведение индивидуального инвестиционного счета, будет увеличена, в целях настоящего Договора Стороны



применяют новый размер совокупной суммы денежных средств с учетом такого увеличения.

- 6.5. Передача в доверительное управление по настоящему Договору ценных бумаг и иных активов, отличных от денежных средств, допускается в случаях, предусмотренных законодательством и настоящим Договором. Указанная передача допускается при одновременном соблюдении следующих условий:
- Имущество передается Учредителем управления от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета;
 - передаваемое Имущество соответствует требованиям Стандартной стратегии управления, указанной в Заявлении о присоединении;
 - профессиональный участник рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, предоставил сведения об Учредителе управления и его индивидуальном инвестиционном счете, состав которых установлен в Приложении №3 к настоящему Договору;
 - Учредитель управления получил согласие Управляющего на передачу в доверительное управление Имущества от другого профессионального участника рынка ценных бумаг, с которым прекращается договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.
- 6.6. При передаче в доверительное управление Имущества, находящегося в доверительном управлении другого профессионального участника рынка ценных бумаг, подписывается акт приема-передачи Имущества и/или иной документ по согласованию с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.
- 6.7. Документами, подтверждающими факт поступления Имущества в управление, являются:
- в части денежных средств – выписка по Банковскому счету Управляющего;
 - в части эмиссионных ценных бумаг – выписка по соответствующему Счету депо и/или выписка из реестра владельцев ценных бумаг Управляющего;
 - в части неэмиссионных ценных бумаг – акт приема-передачи Имущества в доверительное управление и/или выписка по соответствующему Счету депо и/или выписка из реестра владельцев ценных бумаг, где открыт счет Управляющего.
- 6.8. Датой поступления Имущества в доверительное управление является:
- в части бездокументарных ценных бумаг – дата их зачисления на Счет депо Управляющего и/или на счет Управляющего в реестре владельцев ценных бумаг;
 - в части документарных ценных бумаг – дата их фактической передачи Управляющему, указанная в Акте приема-передачи Имущества в доверительное управление и/или дата их зачисления на Счет депо Управляющего;
 - в части денежных средств – дата их зачисления на Банковский счет Управляющего.
- Документарные ценные бумаги передаются в офисе Управляющего, расположенном по адресу места нахождения Управляющего или иному адресу, указанному Управляющим в уведомлении.
- 6.9. Управляющий включает переданное ему Имущество в состав Активов по его Оценочной стоимости на дату поступления, для целей расчета вознаграждения и по стоимости по налоговому учету исключительно для целей налогового учета.
- 6.10. Управляющий должным образом ведет и сохраняет все записи по Индивидуальному инвестиционному счету.
- 6.11. **Возврат из доверительного управления части Активов не допускается.**
- Возврат из доверительного управления всех Активов до истечения срока действия настоящего Договора допускается только с прекращением Договора. Распоряжение Учредителя управления об изъятии Активов из доверительного управления является требованием о расторжении Договора и должно подаваться Учредителем управления с соблюдением положений Договора о порядке его прекращения.
 - При осуществлении возврата всех Активов из доверительного управления Учредитель управления направляет Управляющему письменное распоряжение об изъятии Активов из



доверительного управления по форме Приложения №2 (далее по тексту – «Распоряжение»). Распоряжение должно быть получено Управляющим не менее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого изъятия Активов. При этом Управляющий вправе осуществить возврат Активов и ранее истечения указанного срока.

- В случае если вывод Активов из доверительного управления связан с заключением договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, Распоряжение должно быть получено Управляющим не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты заключения указанного договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.
- Распоряжение может быть представлено Агенту в Пункте приема заявлений, осуществившем прием Заявления о присоединении и иных документов, предусмотренных настоящим Договором.

6.12. Возврат Активов осуществляется при отсутствии незавершенных сделок с Активами, а также ограничений по обращению ценных бумаг, входящих в состав Активов, установленных согласно действующему законодательству Российской Федерации (например, до даты утверждения отчета об итогах выпуска ценных бумаг). Под незавершенными сделками понимаются сделки, заключенные за счет Активов, по которым у сторон имеются неисполненные обязательства.

При этом в случае если со дня исполнения всех обязательств сторон по незавершенной сделке (со дня зачисления на Банковский счет Управляющего денежных средств, полученных от реализации ценных бумаг, в отношении которых снято и (или) отменено ограничение) до последнего дня срока возврата Активов из доверительного управления, предусмотренного настоящим Договором, останется менее 3 (Трех) рабочих дней, срок возврата Активов из доверительного управления подлежит продлению на 3 (Три) рабочих дня.

При этом Управляющий обязан инициировать операции реализации ценных бумаг не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем снятия и (или) отмены ограничения.

6.13. Активы возвращаются из доверительного управления в виде денежных средств (в случае возврата Активов Учредителю управления) либо в виде денежных средств и/или иного имущества (в случае возврата Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).

6.14. При осуществлении возврата Активов другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключен договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, подписывается акт приема-передачи Имущества и/или иной документ по согласованию с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг.

6.15. Датой возврата Учредителю управления Активов из доверительного управления являются:

- в части бездокументарных ценных бумаг – дата их списания со Счета депо Управляющего;
- в части документарных ценных бумаг – дата их фактической передачи Учредителю управления, указанная в Акте приема-передачи Активов из доверительного управления и/или дата их зачисления на Счет депо Учредителя управления;
- в части денежных средств – дата списания денежных средств с корреспондентского счета банка, в котором открыт Банковский счет Управляющего.

Документарные ценные бумаги передаются в офисе Управляющего, расположенном по адресу места нахождения Управляющего или иному адресу, указанному Управляющим в уведомлении.

7. Функции налогового агента

7.1. В соответствии с требованиями налогового законодательства Управляющий признается налоговым агентом при осуществлении операций с ценными бумагами, операций с финансовыми инструментами срочных сделок. Налоговая база по операциям с



- ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется Управляющим по окончании налогового периода, а также при осуществлении возврата Активов до истечения налогового периода.
- 7.2. При невозможности удержать у Учредителя управления исчисленную сумму налога, Управляющий обязан в течение 1 (Одного) месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности Учредителя управления. Уплата налога в этом случае производится Учредителем управления самостоятельно.
- 7.3. При определении Управляющим налоговой базы по операциям с ценными бумагами Управляющий на основании заявления Учредителя управления может учитывать фактически осуществленные и документально подтвержденные расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг и которые Учредитель управления произвел без участия Управляющего, в том числе до заключения настоящего Договора.
- 7.4. В случае если по прекращении Договора Учредитель управления намерен воспользоваться правом на получение инвестиционного налогового вычета в сумме доходов, полученных по операциям, учитываемым на Индивидуальном инвестиционном счете, при исчислении и удержании налога Управляющим Учредитель управления обязан предоставить Управляющему справку налогового органа о том, что:
- Учредитель управления не воспользовался правом на получение налогового вычета, в сумме денежных средств, внесенных налогоплательщиком в налоговый период на индивидуальный инвестиционный счет, в течение срока действия Договора, а также иных договоров, прекращенных с переводом активов на Индивидуальный инвестиционный счет;
 - в течение срока действия Договора Учредитель управления не имел других договоров на ведение индивидуального инвестиционного счета, за исключением случаев прекращения договора с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же лицу.
- 7.5. Налоговый вычет предоставляется при условии истечения не менее 3 (Трех) лет с даты вступления в силу настоящего Договора.
- 7.6. Управляющий не несет ответственность за отказ налогового органа в предоставлении Учредителю управления инвестиционного налогового вычета, за исключением случаев, когда такой отказ вызван ненадлежащим исполнением Управляющим обязательств, установленных законодательством и настоящим Договором. Управляющий в любом случае не несет ответственность, если нарушение им своих обязательств вызвано нарушением своих обязательств Учредителем управления, в частности нарушением порядка и/или сроков предоставления Управляющему распоряжения об изъятии Активов.

8. Ответственность

- 8.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.2. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если оно явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после подписания настоящего Договора в результате событий чрезвычайного характера. К таким обстоятельствам Стороны в том числе относят: стихийные бедствия, эпидемию, военные действия, забастовки, а также акты органов государственной власти, изменение рыночных цен на ценные бумаги.
- 8.3. Стороны признают, что определение ожидаемой доходности в Инвестиционном профиле Учредителя управления не является гарантией или обещанием о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, а также не является обязательством Управляющего по обеспечению доходности.



9. Заключительные положения

- 9.1. Стороны принимают, что для в целях обеспечения надлежащего взаимодействия рабочее время для приёма/передачи документов принимается равным с 10:00 до 18:50 по московскому времени.
- 9.2. Стороны обязуются незамедлительно сообщать друг другу о любых обстоятельствах, влекущих за собой любые ограничения в правоспособности, делающие частично или полностью невозможным исполнение обязательств по настоящему Договору.
- 9.3. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором и Регламентом, Стороны руководствуются законодательством РФ.
- 9.4. Настоящий Договор составлен на русском языке в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.
- 9.5. Все приложения к настоящему Договору, согласно приведенному списку являются его неотъемлемой частью:
- Приложение № 1 Заявление о присоединении к Договору.
 - Приложение № 2 Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления.
 - Приложение №3 Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предоставляемые профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.

АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ:

ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

Адрес: 127473, г. Москва, переулок

Чернышевского, д. 15

ОГРН: 1097746422531

ИНН/КПП: 7703703056/770701001

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-12690-001000 от 19.11.2009 года (бессрочная)

Банковские реквизиты специального счета доверительного управления в _____:

р/с

в _____

БИК _____

к/с _____

Генеральный директор

ООО ИК «КРЭСКО Финанс»

_____ (_____)

м.п.

УЧРЕДИТЕЛЬ УПРАВЛЕНИЯ:

Ф.И.О.: _____

Адрес регистрации:

Почтовый адрес: _____

ИНН: _____

Паспорт: _____

Телефон: _____

Факс: _____

Банковские реквизиты для расчетов по Договору:

Адрес электронной почты: _____

_____ (_____)



Приложение №1

к Договору доверительного управления
ценными бумагами на ведение
индивидуального инвестиционного счета

ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ¹

к Договору доверительного управления ценными бумагами
на ведение индивидуального инвестиционного счета № _____ от «__» _____ 20__ г.

РАЗДЕЛ I. СВЕДЕНИЯ ОБ УПРАВЛЯЮЩЕМ

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»
Основной государственный регистрационный номер	1097746422531
Сведения о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Лицензия участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №045-12690-001000 от 19 ноября 2009 года (выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России)

РАЗДЕЛ II. СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ

1. Общие сведения	
Фамилия Имя Отчество (при наличии)	
ФИО Учредителя управления латинскими буквами (как указано в банковской карте)	
Дата рождения	
Место рождения	
Гражданство	
Место жительства (регистрация)	
Сведения о наличии адреса фактического проживания в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> есть _____ _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Сведения о документе, удостоверяющем личность	Вид: _____ Серия: _____ Номер: _____ Дата выдачи: _____ Кем выдан: _____ Код подразделения: _____
ИНН (при наличии)	
СНИЛС (при наличии)	
Номер мобильного телефона	+7 ()
Являетесь ли Вы налоговым резидентом Российской Федерации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы налоговым резидентом иностранного государства? (в случае положительного ответа указать наименование государства)	<input type="checkbox"/> да _____ _____ (наименование государства) <input type="checkbox"/> нет
Являетесь ли Вы резидентом в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»? ²	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет

¹ К заявлению прилагаются документы Учредителя управления согласно Приложению №2 к Договору.

² Резидентами в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» признаются: - физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года; - постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.



Являетесь ли Вы лицом, на которое распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (налогоплательщиком США)? Лицо относится к категории лиц, на которых распространяется законодательство США о налогообложении иностранных счетов (налогоплательщиком США) в случае соответствия одному или нескольким критериям: - наличие гражданства США; - наличие разрешения на постоянное пребывание (вид на жительство) в США (Green Card); - место рождения США (при отсутствии гражданства США); - пребывание на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в двух предшествующих годах умножается на установленный коэффициент: - коэффициент предшествующего года равен 1/3; - коэффициент позапрошлого года равен 1/6.	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Имеются ли иные основания для отнесения Вас к категории иностранных налогоплательщиков? (в случае положительного ответа указать такие основания и наименование государства)	<input type="checkbox"/> да _____ (наименование государства) _____ (основания) <input type="checkbox"/> нет
Даете ли Вы согласие на передачу информации о Вас, как о лице, на которое распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, в иностранный налоговый орган и/или иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов? (заполняется в случае положительного ответа на один или оба предыдущих вопроса)	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
E-mail (для предоставления документов, предусмотренных Договором)	
Способ и место получения Учредителем управления отчетности по Договору	<input type="checkbox"/> при личном обращении в офисе Управляющего; <input type="checkbox"/> иным способом, предусмотренным Договором.
Почтовый адрес Учредителя управления	
Имеется ли у Вас почтовый адрес в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у Вас адрес до востребования в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Реквизиты банковского счета	
Среднемесячные доходы за последние 12 месяцев (руб.)	
Среднемесячные расходы за последние 12 месяцев (руб.)	
Величина накоплений (руб.)	
Наличие опыта и знаний в области инвестирования	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
2. Стандартная инвестиционная стратегия	<input type="checkbox"/> Cresco Баланс <input type="checkbox"/> Cresco Перспектива <input type="checkbox"/> Cresco Защита <input type="checkbox"/> Cresco Эксперт



3. Тип ИИС	<input type="checkbox"/> ИИС-А – получение вычета до 52 тыс. руб. ежегодно <input type="checkbox"/> ИИС-Б – полное освобождение от НДФЛ дохода от торговых операций
4. Стоимость передаваемого имущества ¹ (руб.)	
5. Сведения о договоре на ведение индивидуального инвестиционного счета с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг ²	номер договора: дата договора: ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг:
6. Кодовое слово (заполняется на русском языке, должно содержать не менее 5 и не более 18 букв, не допускается использование бранных слов)	
7. Существуют ли иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие Вас? ³	<input type="checkbox"/> да (в случае положительного ответа заполните Раздел III настоящего заявления) <input type="checkbox"/> нет

**РАЗДЕЛ III. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ,
ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО КОНТРОЛИРУЮЩЕМ УЧРЕДИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ**
(заполняется в случае утвердительного ответа на вопрос 6 Раздела II настоящего заявления)

Фамилия, имя, отчество лица, прямо или косвенно контролирующего Учредителя управления	
Является ли лицо налоговым резидентом Российской Федерации?	<input type="checkbox"/> да <input type="checkbox"/> нет
Является ли лицо налоговым резидентом иностранного государства? (в случае положительного ответа указать наименование государства)	<input type="checkbox"/> да _____ (наименование государства) <input type="checkbox"/> нет
Сведения о наличии у лица адреса фактического проживания в иностранном государстве	<input type="checkbox"/> да _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у лица почтовый адрес в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Имеется ли у лица адрес до востребования в иностранном государстве?	<input type="checkbox"/> да _____ (укажите такой адрес) <input type="checkbox"/> нет
Номер телефона лица	+7 ()

- Учредитель управления настоящим заявляет Обществу с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс» следующее (отметить нужно):
 - у меня отсутствует договор с другим профессиональным участником рынка ценных бумаг на ведение индивидуального инвестиционного счета;
 - у меня имеется договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, указанный договор будет прекращен не позднее одного месяца с даты подписания настоящего заявления.
- Настоящим заявлением Учредитель управления дает согласие на обработку своих персональных данных, подтверждает достоверность и актуальность сведений, предоставленных о себе, подтверждает, что не является иностранным публичным должностным лицом, подтверждает, что ознакомлен с Договором (со всеми приложениями к нему) и в соответствии со статьей 428

¹ Сумма фактически списанных со счета Учредителя управления денежных средств может отличаться на размер банковской комиссии, взимаемой банком, осуществляющим перечисление денежных средств Учредителя управления на счет Управляющего.

² Заполняется в случае, если у Учредителя управления есть договор на ведение индивидуального инвестиционного счета.

³ Лицом, прямо или косвенно контролирующим физическое лицо в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации считается само это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что существуют иные физические лица, прямо или косвенно контролирующие клиента - физическое лицо.



Гражданского кодекса РФ полностью и безоговорочно присоединяется к его условиям и акцептует Договор со всеми приложениями.

- Учредитель управления соглашается с правом Управляющего в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в Договор, и обязуется самостоятельно получать информацию о таких изменениях и/или дополнениях.
- Учредитель управления подтверждает, что самостоятельно несет риск неблагоприятных последствий, вызванных отсутствием у него информации о таких изменениях и/или дополнениях.
- Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает факт своего согласия с инвестиционным профилем выбранной им Стандартной инвестиционной стратегии, определенным Управляющим в соответствии с внутренними документами, опубликованными на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу: <http://crescofinance.ru>.
- Настоящим заявлением Учредитель управления подтверждает, что ознакомлен и обязуется соблюдать все положения документов Управляющего, опубликованных на сайте Управляющего в сети Интернет по адресу: <http://crescofinance.ru>, в том числе: -
 - Декларацией о рисках, при этом Учредитель управления осознает и принимает на себя риски, изложенные в указанной Декларации;
 - Перечнем мер по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов;
 - Перечнем мер, направленных на исключение конфликта интересов, в том числе мер по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.
- При этом Учредитель управления подтверждает, что осознает правовые последствия введения Управляющего в заблуждение относительно заявлений, содержащихся выше. После подачи настоящего заявления Учредитель управления не может ссылаться на то, что он не ознакомился с вышеуказанными документами (полностью или частично) либо не признает их обязательность в договорных отношениях с ООО ИК «КРЭСКО Финанс».
- Настоящее Заявление является неотъемлемой частью Договора. Все необходимые разъяснения по вопросам доверительного управления и принимаемых рисков мне предоставлены.
- Я проинформирован о правах и гарантиях, предоставленных мне в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

Учредитель управления:

_____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____

ФИО / код / подпись



Приложение №2

к Договору доверительного управления
ценными бумагами на ведение
индивидуального инвестиционного счета

Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления

«__» _____ 20__ г.

Настоящим в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии со стандартными стратегиями управления №__ от «__» _____ 20__ г. извещаю о намерении изъять Активы из доверительного управления в соответствии со следующим (отметить нужное):

1. Прошу передать Активы на принадлежащие мне счета:

- Денежные средства:

на счет, указанный в разделе Реквизиты Договора о на счет со следующими реквизитами:

Р/с: _____ в _____

К/с: _____

БИК: _____

- Ценные бумаги:

на принадлежащий мне счет депо № _____, открытый в _____ /
лицевой счет в реестре _____ № _____.

2. Прошу передать Активы на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый мне другим профессиональным участником рынка ценных бумаг:

- Денежные средства на счет со следующими реквизитами:

Получатель: _____

Р/с: _____ в _____

К/с: _____

БИК: _____

- Ценные бумаги:

на счет депо со следующими реквизитами:

Владелец счета депо: _____

Счет депо № _____, открытый в _____ /
лицевой счет в реестре _____ № _____;

Реквизиты депозитарного договора: _____

Реквизиты договора о междепозитарных отношениях: _____

Номер счета депо: _____

Идентификатор: _____ Раздел: _____

Наименование, ИНН, КПП, профессионального участника рынка ценных бумаг: _____

Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета _____

Настоящее Распоряжение об изъятии Активов из доверительного управления, направленное Учредителем управления Управляющему до истечения срока действия Договора, является заявлением об одностороннем отказе Учредителя управления от Договора.

Учредитель управления:

_____ / (_____) Дата: _____
(подпись) (Ф.И.О. полностью)

Доверительный управляющий: _____ / (_____)
М.П. (подпись) (Ф.И.О. полностью)

Для служебных отметок Организации

Входящий № _____ Дата приема поручения «__» _____ 20__ г. Время ____ час. ____ мин.

Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____

ФИО / код / подпись



Приложение №3

к Договору доверительного управления
ценными бумагами на ведение
индивидуального инвестиционного счета

**Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете,
предоставляемые профессиональным участником рынка ценных бумаг
другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг
при прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.**

При прекращении договора на ведение индивидуального инвестиционного счета с переводом всех активов, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете, на другой индивидуальный инвестиционный счет, открытый тому же физическому лицу другим профессиональным участником рынка ценных бумаг, профессиональным участником рынка ценных бумаг другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг предоставляются следующие сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете:

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;
2. Дата рождения физического лица;
3. Место рождения физического лица;
4. ИНН физического лица (при наличии);
5. Место жительства физического лица (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего его личность);
6. Сведения о документе, удостоверяющем личность физического лица:
 - наименование документа, удостоверяющего личность;
 - серия и номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность;
7. Наименование профессионального участника рынка ценных бумаг;
8. ИНН/КПП профессионального участника рынка ценных бумаг;
9. Адрес места нахождения профессионального участника рынка ценных бумаг;
10. Контактный телефон профессионального участника рынка ценных бумаг;
11. Дата и номер договора на ведение индивидуального инвестиционного счета;
12. Дата договора на ведение индивидуального инвестиционного счета профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившего первоначальный договор о ведении индивидуального инвестиционного счета с физическим лицом;
13. Сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете, предусмотренные пунктами 14 - 18, предоставленные ранее иными профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в случае, если индивидуальный инвестиционный счет был открыт такими профессиональными участниками рынка ценных бумаг с переводом на него всех активов, учитываемых на ином индивидуальном инвестиционном счете этого же физического лица;
14. Сумма внесенных физическим лицом на индивидуальный инвестиционный счет и изъятых физическим лицом с индивидуального инвестиционного счета денежных средств с начала налогового периода, в котором произошло закрытие индивидуального инвестиционного счета;
15. Совокупная сумма доходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;*
16. Совокупная сумма расходов, определяемая в соответствии со статьями 214.1, 214.3 и 214.4 Налогового кодекса Российской Федерации, по операциям, учитываемым на индивидуальном инвестиционном счете, по каждому налоговому периоду и виду операций;*
17. Информация о датах приобретения профессиональным участником рынка ценных бумаг, прекращающим договор на ведение индивидуального инвестиционного счета, передаваемых ценных бумаг, а также о расходах по приобретению таких ценных бумаг, определяемых в соответствии со статьей 214.1 Налогового кодекса Российской Федерации, в отношении каждой ценной бумаги;*
18. Иные сведения об операциях, учитываемых на индивидуальном инвестиционном счете физического лица (при наличии), необходимые для исчисления суммы налога на доходы физических лиц.*

* Сведения представляются в отношении операций, осуществленных профессиональным участником рынка ценных бумаг, счет у которого закрывается, за период действия договора на ведение индивидуального инвестиционного счета.