

Центральный Банк
Российской Федерации (Банк России)
ЗАРЕГИСТРИРОВАНО
Дата 17.11.2025
№ 7429

**ПРАВИЛА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости
«ВИМ РД З»**

Москва, 2025 г.

I. Общие положения

1. Полное название паевого инвестиционного фонда: Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «ВИМ РД 3» (далее - Фонд).
2. Краткое название Фонда: ЗПИФ недвижимости «ВИМ РД 3».
3. Тип Фонда – закрытый.
4. Категория Фонда – фонд недвижимости.
5. Полное фирменное наименование управляющей компании Фонда: Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (далее - Управляющая компания).
6. Основной государственный регистрационный номер (далее – ОГРН) Управляющей компании: 1027722009941.
7. Номер и дата выдачи лицензии Управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами: № 21-000-1-00108 от 07 февраля 2003 года.
8. Полное фирменное наименование специализированного депозитария Фонда: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания Гарант» (далее - Специализированный депозитарий).
9. ОГРН Специализированного депозитария: 1027739142463.
10. Лицензия Специализированного депозитария на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года № 22-000-1-00010.
11. Полное фирменное наименование лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев фонда (далее - Регистратор): Общество с ограниченной ответственностью «Специализированная депозитарная компания Гарант».
12. ОГРН Регистратора: 1027739142463.
13. Лицензия Регистратора на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов от 27 сентября 2000 года № 22-000-1-00010.
14. В целях осуществления ежегодной аудиторской проверки, предусмотренной пунктом 3 статьи 50 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее - Федеральный закон «Об инвестиционных фондах») Управляющая компания заключает с аудиторской организацией договор. Полное фирменное наименование аудиторской организации Фонда: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская компания «Мариллион» (далее – Аудиторская организация).
ОГРН Аудиторской организации: 1027700190429.
15. Полные фирменные наименования оценочных компаний (далее – Оценщик):
 - 15.1. Непубличное акционерное общество «Евроэксперт»;
 - 15.2. Акционерное общество «НЭО Центр»;
 - 15.3. Общество с ограниченной ответственностью «Комонвелс Партнершип»;
 - 15.4. Общество с ограниченной ответственностью «ЛАБРИУМ-КОНСАЛТИНГ».
16. ОГРН Оценщика:
 - 16.1. ОГРН Непубличного акционерного общества «Евроэксперт»: 1047796300298;
 - 16.2. ОГРН Акционерного общества «НЭО Центр»: 1137746344933;
 - 16.3. ОГРН Общества с ограниченной ответственностью «Комонвелс Партнершип»: 1047797054227;
 - 16.4. ОГРН Общества с ограниченной ответственностью «ЛАБРИУМ-КОНСАЛТИНГ»: 1027804899968.
17. Правила доверительного управления Фондом (далее – Правила) определяются Управляющей компанией в стандартных формах и могут быть приняты учредителем доверительного управления только путем присоединения к Правилам в целом посредством приобретения инвестиционных паев Фонда (далее - инвестиционные паи), выдаваемых Управляющей компанией.
Учредитель доверительного управления передает имущество Управляющей компании для включения его в состав Фонда с условием объединения этого имущества с имуществом иных учредителей доверительного управления.
18. Имущество, составляющее Фонд, является общим имуществом владельцев инвестиционных паев и принадлежит им на праве общей долевой собственности. Раздел имущества, составляющего Фонд, и выдел из него доли в натуре не допускаются.
Присоединяясь к договору доверительного управления Фондом, физическое или юридическое лицо тем самым отказывается от осуществления преимущественного права приобретения доли в праве собственности на имущество, составляющее Фонд. При этом соответствующее право прекращается.

19. Владельцы инвестиционных паев несут риск убытков, связанных с изменением рыночной стоимости имущества, составляющего Фонд.
- Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться или уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходов в будущем, государство не гарантирует доходности инвестиций в Фонд, перед приобретением инвестиционных паев необходимо внимательного ознакомления с Правилами.
20. Формирование Фонда начинается по истечении 10 (Десяти) рабочих дней с даты регистрации Правил.
- Срок формирования Фонда, по истечении которого сумма денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев и подлежащих включению в состав Фонда, должна быть не менее размера, необходимого для завершения (окончания) формирования Фонда – 3 месяца с даты начала формирования Фонда.
- Сумма денежных средств, передаваемых в оплату инвестиционных паев, необходимая для завершения (окончания) формирования Фонда – 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей.
- Датой завершения (окончания) формирования Фонда является дата регистрации изменений дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, в части, касающейся количества выданных инвестиционных паев.
21. Дата окончания срока действия договора доверительного управления Фондом: 28 сентября 2040.
- Срок действия договора доверительного управления Фондом составляет период с даты начала срока его формирования до даты окончания срока действия договора доверительного управления Фондом.

II. Инвестиционная декларация

22. Целью инвестиционной политики Управляющей компании является получение дохода при инвестировании имущества, составляющего Фонд, в объекты, предусмотренные настоящими Правилами, посредством реализации стратегии активного управления.
23. Способом реализации Управляющей компанией инвестиционной стратегии активного управления является приобретение объектов недвижимого имущества с целью их последующей продажи и (или) с целью сдачи их в аренду.
- 23.1. Управляющая компания реализовывает инвестиционную стратегию активного управления.
- При осуществлении доверительного управления Фондом Управляющая компания реализовывает инвестиционную стратегию активного управления посредством приобретения и продажи объектов недвижимости, а также извлечения текущей доходности путем сдачи в аренду нежилых зданий и помещений в нежилых зданиях, получения процентов по вкладам (депозитам), получения выплат по ценным бумагам, предусмотренным инвестиционной декларацией Фонда.
- При выборе объекта инвестирования в ценные бумаги: доля государственных ценных бумаг Российской Федерации определяется Управляющей компанией на основе собственной экспертной оценки с учетом, в том числе, номинального объема ценных бумаг в свободном обращении, доходности к погашению, даты погашения.
- При приобретении объектов коммерческой недвижимости Управляющая компания руководствуется следующими критериями выбора:
- Объекты недвижимого имущества надлежащим образом построены и введены в эксплуатацию;
 - Цена приобретения соответствует справедливой (рыночной) стоимости, определенной на основании отчета об оценке.
- Активы (группы активов), определенные в качестве преимущественных объектов инвестирования Фонда не предусмотрены.
- Индикатор (индекс), по отношению к которому Управляющая компания оценивает результативность реализации инвестиционной стратегии активного управления, не может быть установлен Управляющей компанией в связи с тем, что недвижимость как класс активов не имеет собственного индекса и достаточных данных для его разработки, кроме того, в отношении объектов недвижимого имущества отсутствует необходимый объем данных по движению цен и доходностей (в отличие от ценных бумаг с биржевыми котировками) и присутствует субъективность в отношении стоимости объекта и цены сделки.
- Выбор активов при принятии инвестиционных решений осуществляется Управляющей компанией с точки зрения наилучшего соотношения рисков и ожидаемой доходности отдельных активов и (или) инвестиционного портфеля Фонда в совокупности.
- При таком подходе Управляющая компания в ходе управления имуществом Фонда на регулярной основе осуществляет анализ соотношения рисков и ожидаемой доходности всех активов, указанных в перечне объектов инвестирования. Структура инвестиционного портфеля Фонда меняется в соответствии с текущей ситуацией спроса и предложений в отношении объектов недвижимости и адаптируется к существующим тенденциям на рынке недвижимости.
24. Перечень объектов инвестирования, их состав и описание.
- 24.1. Имущество, составляющее Фонд, может быть инвестировано в:
- 1) нежилые здания, введенные в эксплуатацию в установленном порядке и соответствующие требованиям Указания Банка России от 05.09.2016 № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных

инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов», в том числе находящиеся в общей собственности с определением доли Управляющей компании в праве собственности;

- 2) помещения в нежилых зданиях, в том числе находящиеся в общей собственности с определением доли Управляющей компании в праве собственности;
- 3) единые недвижимые комплексы, в случае если в их состав входит только недвижимое имущество, разрешенное для включения в состав активов Фонда в соответствии с настоящим пунктом;
- 4) сооружения инженерной инфраструктуры, предназначенные исключительно для обслуживания и (или) эксплуатации недвижимого имущества, составляющего Фонд или приобретаемого в состав активов Фонда на основании заключенного договора;
- 5) земельные участки, на которых расположено недвижимое имущество, составляющее Фонд, в том числе находящиеся в общей собственности с определением доли Управляющей компании в праве собственности;
- 6) права аренды земельного участка, на котором расположено недвижимое имущество, составляющее Фонд;
- 7) земельные участки, которые имеют общую границу (смежные земельные участки) с земельными участками, на которых расположено недвижимое имущество, составляющее Фонд, и которые (права аренды которых) входят в состав Фонда, при условии, что на таких смежных земельных участках размещено дорожное полотно (дорожное покрытие) для стоянки (парковки) транспортных средств и (или) проезда транспортных средств к указанным земельным участкам, на которых расположено недвижимое имущество, составляющее Фонд, и (или) на таких смежных земельных участках размещены инженерное оборудование и (или) сети инженерно-технического обеспечения, предназначенные исключительно для обслуживания и (или) эксплуатации недвижимого имущества, составляющего Фонд, в том числе находящиеся в общей собственности с определением доли Управляющей компании в праве собственности, а также права аренды на такие смежные земельные участки;
- 8) инструменты денежного рынка;
- 9) права требования из договоров, заключенных для целей доверительного управления в отношении активов, указанных в настоящем пункте;
- 10) иные активы, включаемые в состав активов Фонда в связи с оплатой расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим Фонд.

24.2. В целях настоящих Правил под инструментами денежного рынка понимаются денежные средства в рублях и в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в российских кредитных организациях, депозитные сертификаты российских кредитных организаций, государственные ценные бумаги Российской Федерации, требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценных металлов по текущему курсу.

24.3. Активы, предусмотренные подпунктами 1) – 3) пункта 24.1 настоящих Правил могут входить в состав активов Фонда только при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) за предыдущий календарный год средняя доля фактически сданной в аренду полезной площасти здания, помещения, единого недвижимого комплекса (площадь помещений, непосредственно предназначенных для использования собственниками или арендаторами здания или помещения при осуществлении ими деятельности и не относящихся к помещениям общего пользования, как то: общие входные помещения, общие коридоры, лифтовые холлы и шахты, туалетные комнаты, лестницы, лестничные холлы, переходы, внутренние открытые лестницы и пандусы, наружные балконы и портики, подвалы, чердаки, технические этажи, парковки, площадки, места (помещения) размещения инженерно-технологического оборудования, обслуживающего здание либо его часть), контрольно-пропускные пункты, помещения для обслуживающего персонала, от общего размера полезной площасти здания, помещения, единого недвижимого комплекса составляет не менее 40 процентов полезной площасти здания, помещения, единого недвижимого комплекса;
- 2) для целей определения стоимости чистых активов Фонда договор о проведении оценки такого объекта недвижимости заключен с юридическим лицом, которое на дату оценки заключало договоры на проведение оценки объектов недвижимости ежегодно в течение последних календарных 10 лет и выручка которого за последний отчетный год от договоров на проведение оценки объектов недвижимости составляет не менее 100 миллионов рублей.

24.3.1. Требования подпункта 1) пункта 24.3 настоящих Правил не распространяются на активы, предусмотренные подпунктами 1) и 2) пункта 24.1 настоящих Правил, при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1) здание (здание, в котором находится помещение) введено в эксплуатацию не ранее двух лет до даты включения здания (помещения) в состав Фонда;
- 2) отчет об оценке здания (помещения), составленный для целей определения стоимости чистых активов Фонда не ранее шести месяцев до даты включения здания (помещения) в состав Фонда, содержит в соответствии с федеральными стандартами оценки, предусмотренными статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», указание на расчетную денежную сумму, за которую здание (помещение) может быть сдано в аренду на дату оценки при типичных рыночных условиях (далее - рыночная арендная плата);
- 3) не менее 80 процентов полезной площасти здания (помещения) сдано в аренду на срок не менее двух лет;

- 4) арендная плата за пользование имуществом, указанным в подпункте 3) настоящего пункта, составляет в совокупности не менее 80 процентов рыночной арендной платы, указанной в отчете об оценке здания (помещения), предусмотренным подпунктом 2) настоящего пункта;
- 5) договор аренды имущества, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, не предусматривает право арендатора требовать досрочного расторжения такого договора в течение двух лет с даты его заключения (за исключением случаев, предусмотренных статьей 620 Гражданского кодекса Российской Федерации) или предусматривает обязанность арендатора уплатить арендодателю в случае расторжения такого договора до истечения двух лет с даты его заключения денежную сумму, равную разнице между размером арендной платы за два года и размером уплаченной арендатором арендной платы;
- 6) исполнение арендатором обязательств по договору аренды имущества, указанного в подпункте 3) настоящего пункта, обеспечено внесением обеспечительного платежа или банковской гарантией на сумму не менее установленного таким договором размера арендной платы за два месяца.

24.3.2. Требования подпункта 5) пункта 24.3.1. настоящих Правил не распространяются на договор аренды, предусматривающий право арендатора, выручка которого по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершенный отчетный период, определяемый в соответствии с частью 1 статьи 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402 – ФЗ «О бухгалтерском учете», составляет более 1 миллиарда рублей, отказаться от договора (исполнения договора) аренды во внесудебном порядке в течение двух лет с даты его заключения исключительно по основаниям, предусмотренным пунктами 1-4 статьи 620 Гражданского кодекса Российской Федерации.

24.3.3. Совокупная площадь смежных земельных участков, предусмотренных подпунктом 7) пункта 24.1. настоящих Правил, которые (права аренды которых) входят в состав Фонда, не должна превышать 20 процентов совокупной площади земельных участков, на которых расположено недвижимое имущество, составляющее Фонд, которые имеют общую границу с такими смежными земельными участками и которые (права аренды которых) входят в состав Фонда.

24.4. Имущество, составляющее Фонд, может быть инвестировано в облигации, эмитентами которых могут быть российские органы государственной власти.

24.4.1. Имущество, составляющее Фонд, может быть инвестировано в государственные ценные бумаги Российской Федерации, эмитентами которых могут быть органы государственной власти Российской Федерации.

24.5. Лица, обязанные по:

- государственным ценным бумагам Российской Федерации, депозитным сертификатам российских кредитных организаций должны быть зарегистрированы в Российской Федерации.

24.6. Объекты недвижимого имущества, в которые (имущественные права на которые) может быть инвестировано имущество, составляющее Фонд, могут являться:

- земельными участками, в которые (в права аренды на которые) предполагается инвестировать имущество, составляющее Фонд, могут являться земельные участки следующих категорий: земли населенных пунктов, земли промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, телевидения, информатики.

- здания, строения, сооружения, в том числе сооружения инженерной инфраструктуры, помещения, в том числе нежилые помещения.

Объекты недвижимого имущества, предусмотренные настоящим пунктом, могут быть административного, производственного, коммунально-бытового, материально-технического, торгового, развлекательного, спортивного, гостиничного, выставочного, оздоровительного назначения, объекты общественного питания, складские, гаражные комплексы.

В состав активов Фонда может входить недвижимое имущество (права на недвижимое имущество) при условии, что указанное недвижимое имущество находится на территории Российской Федерации.

В состав активов Фонда не может входить недвижимое имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

25. Структура активов Фонда.

25.1. Структура активов Фонда должна соответствовать одновременно следующим требованиям:

1) Оценочная стоимость ценных бумаг одного юридического лица, денежные средства в рублях и в иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в таком юридическом лице (если юридическое лицо является кредитной организацией), права требования к такому юридическому лицу в совокупности не должны превышать 10 процентов стоимости активов Фонда. Требования настоящего абзаца не распространяются на государственные ценные бумаги Российской Федерации и на права требования к центральному контрагенту.

25.2. Для целей расчета ограничений, указанных в подпункте 1 пункта 25.1., при определении доли оценочной стоимости активов в стоимости активов Фонда в сумме денежных средств в рублях и в иностранной валюте на счетах в одном юридическом лице и стоимости прав требований к одному юридическому лицу, возникших на основании договора о брокерском обслуживании с таким лицом (при условии, что указанным договором предусмотрено исполнение таким юридическим лицом обязательств в течение одного рабочего дня с даты предъявления указанных требований к исполнению), составляющих Фонд, не учитывается сумма

(или ее часть) денежных средств, подлежащих выплате в связи с погашением инвестиционных паев Фонда или в связи с выплатой дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд, на момент расчета ограничения.

При этом общая сумма денежных средств и стоимость прав требований, которые не учитываются при расчете ограничений, указанных в подпункте 1 пункта 25.1. в отношении всех денежных средств в рублях и в иностранной валюте на всех счетах и в отношении всех прав требований к юридическим лицам, возникших на основании указанных договоров о брокерском обслуживании, составляющих Фонд, в совокупности не должны превышать общую сумму денежных средств, подлежащих выплате в связи с погашением инвестиционных паев Фонда или в связи с выплатой дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд, на момент расчета ограничения.

Для целей расчета ограничений, указанных в подпункте 1 пункта 25.1., при определении доли оценочной стоимости активов в стоимости активов Фонда в сумме денежных средств в рублях и в иностранной валюте на счетах в одном юридическом лице, составляющих Фонд, не учитывается сумма (или ее часть) денежных средств, находящихся на указанных счетах (одном из указанных счетов) и включенных в Фонд при выдаче инвестиционных паев в течение не более 2 рабочих дней с даты указанного включения.

- 25.3. Стоимость ценных бумаг (сумма денежных средств), полученных Управляющей компанией по первой части договора репо, размер принятых обязательств по поставке активов по сделкам, дата исполнения которых не ранее 4 рабочих дней с даты заключения сделки (за исключением сделок с активами, предусмотренными подпунктами 1) – 7) пункта 24.1. настоящих Правил), и заемные средства, предусмотренные подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» в совокупности не должны превышать 40 процентов стоимости чистых активов Фонда.

На дату заключения договоров репо, договоров займа, кредитных договоров или сделок, дата исполнения которых не ранее 4 рабочих дней с даты заключения сделки (за исключением сделок с активами, предусмотренными подпунктами 1) – 7) пункта 24.1. настоящих Правил), совокупная стоимость активов, указанных в первом абзаце настоящего пункта, с учетом заключенных ранее договоров репо и сделок, указанных в настоящем абзаце, и заемных средств, предусмотренных подпунктом 5 пункта 1 статьи 40 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», не должна превышать 20 процентов стоимости чистых активов Фонда.

Договоры репо заключаются, если они соответствуют одному из следующих условий:

- контрагентом по договору репо является центральный контрагент;
- договоры репо заключаются на условиях поставки против платежа и предусмотренной договором репо обязанности каждой из сторон при изменении цены ценных бумаг, переданных по договору репо, уплачивать другой стороне денежные суммы и (или) передавать ценные бумаги в соответствии с пунктом 14 статьи 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» при условии, что предметом договора репо могут быть только активы, включаемые в состав активов Фонда, в соответствии с инвестиционной декларацией Фонда.

Управляющая компания не вправе распоряжаться ценностями бумагами, полученными по первой части договоров репо, за исключением возврата этих ценных бумаг по второй части таких договоров репо.

Для целей абзаца первого и второго настоящего пункта не учитываются договоры репо, по которым Управляющая компания является покупателем по первой части договора репо, если указанными договорами репо или инвестиционной декларацией Фонда предусмотрена невозможность распоряжения приобретенными ценностями бумагами, за исключением их возврата по второй части такого договора репо.

26. Требования пункта 25.1 настоящих Правил не применяются до даты завершения (окончания) формирования Фонда и в течение месяца после этой даты, а также после даты возникновения основания прекращения Фонда.
27. Описание рисков, связанных с инвестированием.

Инвестирование в объекты, предусмотренные инвестиционной декларацией Фонда, не подразумевает гарантий как по возврату основной инвестированной суммы, так и по получению каких-либо доходов.

Стоимость объектов вложения средств, составляющих Фонд, и, соответственно, расчетная стоимость инвестиционного пая могут увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство и Управляющая компания не гарантируют доходность инвестиций в Фонд. Заявления любых лиц об увеличении в будущем стоимости инвестиционного пая могут расцениваться не иначе как предположения.

Настоящее описание рисков не раскрывает информации обо всех рисках вследствие разнообразия ситуаций, возникающих при инвестировании.

В наиболее общем виде понятие риска связано с возможностью положительного или отрицательного отклонения результата деятельности от ожидаемых или плановых значений, т.е. риск характеризует неопределенность получения ожидаемого финансового результата по итогам инвестиционной деятельности.

Для целей настоящего описания под риском при осуществлении операций по инвестированию понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для инвестора.

Риски инвестирования в активы, предусмотренные инвестиционной декларацией Фонда, включают, но не ограничиваются следующими нефинансовыми и финансовыми рисками:

- Стратегический риск связан с социально-политическими и экономическими условиями развития Российской Федерации или стран, где выпущены или обращаются соответствующие ценные бумаги, иные финансовые инструменты и активы. Данный риск не связан с особенностями того или иного объекта инвестирования. На этот риск оказывает влияние изменение политической ситуации, возможность наступления неблагоприятных (с точки зрения существенных условий бизнеса) изменений в российском законодательстве или законодательстве других стран, девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, банковский кризис, валютный кризис, представляющие собой прямое или опосредованное следствие рисков политического, экономического и законодательного характера. На уровень стратегического риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения региональных экономических санкций или ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики, экспроприация, национализация, проведение политики, направленной на ограничение инвестиций в отрасли экономики, являющиеся сферой особых государственных интересов, падение цен на энергоресурсы и прочие обстоятельства. К стратегическим рискам также относится возможное наступление обстоятельств непреодолимой силы, главным образом, стихийного и геополитического характера (например, военные действия). Стратегический риск не может быть объектом разумного воздействия и управления со стороны Управляющей компании, не подлежит диверсификации и не понижаем.

- Системный риск связан с нарушением финансовой стабильности и возникшей неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои функции и обязательства. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка. Системный риск может затрагивать функционирование системы в целом и реализовываться в неблагоприятном изменении политической обстановки, изменениях в российском законодательстве, включая, но не ограничиваясь изменениями в области налогообложения, ограничения возможностей инвестирования в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт на уровне государства, резкое снижение курса рубля по отношению к основным мировым валютам и т.д.

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

Под санкционными ограничениями понимаются любые экономические, финансовые, нормативно-правовые, операционные ограничения и запреты, судебные решения, решения международных организаций и должностных лиц или иные ограничительные меры, принятые или введенные со стороны недружественных лиц, в отношении затронутых лиц, валют, договоров и финансовых инструментов, запрещающие прямо или опосредованно (а) покупать, продавать, осуществлять инвестирование или (б) осуществлять прямое или косвенное обслуживание или финансовое посредничество, или (в) совершать и/или исполнять иные сделки с ценными бумагами или финансовыми инструментами, или (г) осуществлять платежи и/или операции, в том числе необходимые для исполнения поручений инвестора, обязательств по сделке, заключенной в интересах инвестора, если одно или несколько вышеуказанных ограничений имеет место на дату совершения соответствующей сделки, платежа или операции, оказания соответствующей услуги. Введение санкционных ограничений, появление и/или наличие каких-либо иных законодательных и/или регулятивных ограничений в отношении затронутых лиц, а также в отношении Управляющей компании, может быть связано с неполучением выплат по принадлежащим инвестору финансовым инструментам и/или ограничением прав распоряжения активами инвестора. К системным рискам относится риск банковской системы. Управляющая компания не имеет возможностей воздействия на системный риск.

- Операционный риск, связанный с нарушениями бизнес-процессов, неправильным функционированием технических средств и программного обеспечения, а также неправильными действиями (бездействием) или недобросовестностью персонала Управляющей компании, ее контрагентов и партнеров, привлекаемых к управлению активами Фонда, а также вследствие внешних факторов, в том числе противоправных либо неправомочных действий третьих лиц. К операционному риску относятся возможные убытки, явившиеся результатом нарушений работы или некачественного, или недобросовестного исполнения своих обязательств организаторами торговли, клиринговыми организациями, другими инфраструктурными

организациям или банками, осуществляющими расчеты. С целью минимизации операционного риска Управляющая компания с должной предусмотрительностью относится к подбору сотрудников, оптимизации бизнес-процессов и выбору контрагентов. Операционный риск также может реализоваться в результате применения санкционных ограничений.

- Правовой риск, связанный с непредсказуемостью изменений действующего законодательства, а также с несовершенством законов и иных нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, в том числе регулирующих условия выпуска и/или обращения активов, указанных в инвестиционной декларации. Совершение сделок на рынках в различных юрисдикциях связано с дополнительными рисками. Необходимо также принимать во внимание риски, связанные со сложностью налогового законодательства и противоречивостью его толкования и применения в сфере инвестиционной деятельности, а также риски изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативному влиянию на итоговый инвестиционный результат.

При этом крайне затруднительно прогнозировать степень влияния таких изменений на деятельность по управлению Фондом или финансовый результат инвестора.

С целью минимизации правового риска Управляющая компания со всей тщательностью относится к изучению изменений в нормативной базе. Также Управляющая компания в полной мере использует все легальные механизмы взаимодействия с органами государственной власти, с Банком России с целью влияния на принятие решений по изменениям в законодательстве в пользу инвесторов.

- Регуляторный риск может проявляться в форме применения к Управляющей компании санкций регулирующих органов по причине несоответствия законам, общепринятым правилам и стандартам профессиональной деятельности. Следствием реализации регуляторного риска могут стать финансовые или репутационные потери Управляющей компании, запрет на проведение отдельных операций по управлению Фондом или аннулирование лицензии Управляющей компании. С целью исключения регуляторного риска Управляющая компания выстроила систему корпоративного управления и внутреннего контроля и оперативно принимает меры по приведению своей деятельности в полное соответствие с действующими нормативными актами.

Рыночный/ценовой риск, связанный с колебаниями цен активов, указанных в инвестиционной декларации, курсов валют, процентных ставок и пр. вследствие изменения конъюнктуры рынков, в том числе снижения ликвидности. Эти факторы сами по себе находятся под влиянием таких обстоятельств как неблагоприятная социально-экономическая или политическая ситуация, изменение регуляторной среды, девальвация или существенные колебания курсов обмена валюты, стихийные бедствия. Риск проявляется в изменении цен на финансовые инструменты или иные активы, составляющие имущество Фонда, которое может привести к падению стоимости активов Фонда.

- Валютный риск характеризуется возможным неблагоприятным изменением курса рубля или иной валюты, в которой номинирован финансовый инструмент или иной актив, составляющие имущество Фонда, по отношению к курсу рубля или иной валюты, в которой рассчитывается инвестиционный результат инвестора. При этом негативно может измениться как стоимость активов в результате инфляционного воздействия и снижении реальной покупательной способности активов, так и размер обязательств по финансовым инструментам, исполняемым за счет активов Фонда.

Процентный риск заключается в потерях, которые Фонд может понести в результате неблагоприятного изменения процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск также возникает в случае, если наступление срока исполнения обязательств за счет активов, размещенных в инструменты с фиксированным доходом, не совпадает со сроком получения процентного дохода от таких активов.

- Риск ликвидности реализуется при сокращении или отсутствии возможности приобрести или реализовать финансовые инструменты или иные активы, составляющие имущество Фонда, в необходимом объеме и по необходимой цене, включая риск реализации активов по цене, значительно отличающейся от их оценочной стоимости, что может привести к несвоевременной выплате денежной компенсации при прекращении Фонда. При определенных рыночных условиях, если ликвидность рынка неадекватна, может отсутствовать возможность определить стоимость или установить справедливую цену финансового актива, совершив сделку по выгодной цене. На рынке могут присутствовать только индикативные котировки, что может привести к тому, что актив нельзя будет реализовать и, таким образом, инструмент будет находиться в портфеле Фонда до конца срока погашения без возможности реализации.

Помимо финансовых и нефинансовых рисков инвестирование в активы, предусмотренные инвестиционной декларацией Фонда, включает следующие риски:

- Кредитный риск, связанный с неисполнением должником своих финансовых обязательств или неблагоприятным изменением их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства. К числу кредитных рисков в том числе относятся:

Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам, который заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить долговые ценные бумаги (произвести купонные выплаты по ним, исполнить обязательства по выкупу, в том числе

досрочному, долговых ценных бумаг) в срок и в полном объеме. Инвестор несет риск дефолта в отношении активов, входящих в состав Фонда. С целью поддержания соотношения риск/доходность в соответствии с инвестиционной декларацией Фонда Управляющая компания выстроила систему управления портфелем Фонда и риск-менеджмента.

Риск контрагента – третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Управляющей компанией со стороны контрагентов. Управляющая компания не может гарантировать благие намерения и способность в будущем выполнять принятые на себя обязательства со стороны рыночных контрагентов, брокеров, расчетных организаций, депозитариев, клиринговых систем, расчетных банков, платежных агентов, бирж и прочих третьих лиц, что может привести к потерям клиента, несмотря на предпринимаемые Управляющей компанией усилия по добросовестному выбору вышеперечисленных лиц. Риск контрагента включает в себя специфические особенности инфраструктуры отдельных биржевых площадок, расчетных центров и клиринговых организаций, и может реализоваться в результате применения к контрагенту санкционных ограничений.

- Риск, связанный с возможной повышенной концентрацией активов Фонда в одном проекте и/или одной отрасли экономики, что может усилить негативный эффект от всех описанных выше рисков.
- Инвестированию в недвижимое имущество и имущественные права на недвижимое имущество помимо описанных выше рисков, присущи риски, обусловленные возможностью возникновения в ходе инвестирования неблагоприятных ситуаций и последствий, способных привести к снижению инвестиционного результата вплоть до убыточности или потери объекта инвестирования. В число таких рисков входят, не ограничиваясь, следующие:

Риск утраты объекта недвижимости связан с возможностью потери инвестиций вследствие внешних факторов, в том числе противоправных либо неправомочных действий третьих лиц.

Риск падения спроса на объекты недвижимости и арендные площади, что может привести к снижению стоимости объектов недвижимости и рентного дохода (вследствие снижения ставок арендной платы и заполняемости площадей). Снижение стоимости недвижимости может привести к снижению доходности и/или убыткам от реализации объектов инвестирования.

Риск эксплуатации связан со снижением доходности объекта инвестирования в связи с физическим износом объекта недвижимости, расходами на его эксплуатацию, подготовку к сдаче и поиск арендаторов, расходами на устранение последствий порчи объекта недвижимости по вине третьих лиц или в результате аварий коммунальных сетей, а также в связи с изменением тарифов на услуги монополистов.

Разные виды рисков могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Общеизвестна прямая зависимость величины ожидаемой прибыли от уровня принимаемого риска. Оптимальное соотношение уровней риска и ожидаемой прибыли различно и зависит от целого ряда объективных и субъективных факторов. При планировании и проведении операций с инвестиционными паями инвестор всегда должен помнить, что на практике возможности положительного и отрицательного отклонения реального результата от запланированного (или ожидаемого) часто существуют одновременно и реализуются в зависимости от целого ряда конкретных обстоятельств, степень учета которых, собственно, и определяет результивность операций инвестора.

Результаты деятельности Управляющей компании в прошлом не являются гарантой доходов Фонда в будущем, и решение о приобретении инвестиционных паев принимается инвестором самостоятельно после ознакомления с настоящими Правилами.

По оценке Управляющей компании риски, описанные в инвестиционной декларации настоящих Правил, в случае их реализации, связаны со средней степенью влияния на результаты инвестирования, что, соответственно, связано с потенциально средним снижением стоимости инвестиционного пая, средней потерей суммы инвестирования или средним отставанием результатов инвестирования от ожиданий инвестора.

Приведенные сведения в отношении оценки влияния рисков на результаты инвестирования, а также перечень описанных рисков отражают точку зрения и собственные оценки Управляющей компании и в силу этого не являются исчерпывающими.

III. Права и обязанности Управляющей компании

28. До даты завершения (окончания) формирования Фонда Управляющая компания не распоряжается имуществом, включенным в состав Фонда при его формировании. С даты завершения (окончания) формирования Фонда Управляющая компания осуществляет доверительное управление Фондом путем совершения любых юридических и фактических действий в отношении имущества, составляющего Фонд, в том числе путем распоряжения указанным имуществом.

Управляющая компания совершает сделки с имуществом, составляющим Фонд, от своего имени, указывая при этом, что она действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона будет информирована об их совершении доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных

документах после наименования Управляющей компании сделана пометка «Д.У.» и указано название Фонда.

При отсутствии указания о том, что Управляющая компания действует в качестве доверительного управляющего, она обязывается перед третьими лицами лично и отвечает перед ними только принадлежащим ей имуществом.

29. Управляющая компания:

- 1) без специальной доверенности осуществляет все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими Фонд, в том числе право голоса по голосующим ценным бумагам;
- 2) предъявляет иски и выступает ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Фондом;
- 3) передает свои права и обязанности по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании в порядке, предусмотренном абзацем первым пункта 5 статьи 11 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», в случае принятия общим собранием владельцев инвестиционных паев решения о передаче прав и обязанностей Управляющей компании по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании;
- 4) вправе выдать дополнительные инвестиционные паи в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами;
- 5) вправе принять решение о досрочном прекращении Фонда без решения общего собрания владельцев инвестиционных паев;
- 6) вправе погасить за счет имущества, составляющего Фонд, задолженность, возникшую в результате использования Управляющей компанией собственных денежных средств для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев.
- 7) вправе не предотвращать конфликт интересов в случае, если конфликт интересов возник при одновременном соблюдении следующих условий:
 - возникновение конфликта интересов не связано со следующими обстоятельствами:
 - совершение Управляющей компанией за счет активов Фонда сделок на условиях, не являющихся наилучшими доступными для Управляющей компании условиями совершения указанных сделок на момент их заключения;
 - совершение Управляющей компанией сделок в своих интересах или в интересах третьих лиц на основании информации о принятии Управляющей компанией решения о совершении сделки за счет активов Фонда (до совершения данной сделки за счет имущества активов Фонда);
 - совершение Управляющей компанией за счет активов Фонда сделок с частотой, превышающей частоту, необходимую для исполнения Управляющей компанией обязанностей, установленных настоящими Правилами;
 - заключение Управляющей компанией договоров на брокерское обслуживание с Обществом с ограниченной ответственностью СБ-Брокер, ОГРН 1087746377113, являющимся связанным лицом Управляющей компании, и размещение денежных средств в рублях и иного имущества клиента на брокерских счетах, открытых Обществом с ограниченной ответственностью СБ-Брокер.

30. Управляющая компания обязана:

- 1) осуществлять доверительное управление Фондом в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах», другими федеральными законами, нормативными актами Банка России и настоящими Правилами;
- 2) при осуществлении доверительного управления Фондом выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов;
- 3) при осуществлении доверительного управления Фондом, действовать разумно и добросовестно, в интересах владельцев инвестиционных паев;
- 4) передавать имущество, составляющее Фонд, для учета и (или) хранения Специализированному депозитарию, если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, не предусмотрено иное;
- 5) передавать Специализированному депозитарию копии всех первичных документов в отношении имущества, составляющего Фонд, незамедлительно с момента их составления или получения;
- 6) страховать недвижимое имущество, за исключением земельных участков, от рисков их утраты и повреждения, при этом:
 - минимальная страховая сумма не может быть меньше 50 (пятидесяти) процентов оценочной стоимости объекта недвижимого имущества на дату заключения договора страхования;
 - максимальный размер частичного освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения (франшизы) не может быть больше 1 (одного) процента страховой суммы;

- максимальный срок, в течение которого в соответствии с договором страхования должно начаться действие страхования в отношении недвижимого имущества, составляющего Фонд, не может быть более 20 (двадцати) рабочих дней с даты включения недвижимого имущества в состав Фонда;
 - максимальный срок, в течение которого в договор страхования должны быть внесены изменения (в течение которого должен быть заключен новый договор страхования) в случае несоответствия страховой суммы, указанной в договоре страхования, требованиям настоящих Правил вследствие увеличения оценочной стоимости недвижимого имущества, не может быть более 20 (двадцати) рабочих дней с даты увеличения оценочной стоимости недвижимого имущества.
- Управляющая компания вправе возложить обязанность, предусмотренную настоящим подпунктом, на арендатора недвижимого имущества;
- 7) раскрывать информацию о дате составления списка владельцев инвестиционных паев для осуществления ими своих прав, а также для частичного погашения инвестиционных паев без заявления ими требований об их погашении, не позднее 3 рабочих дней до даты составления указанного списка;
 - 8) раскрывать отчеты, требования к которым устанавливаются Банком России,
 - 9) соблюдать настоящие Правила;
 - 10) раскрывать информацию о Фонде в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;
 - 11) соблюдать иные требования, предусмотренные Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами Банка России.
31. Управляющая компания не вправе:
- 1) распоряжаться имуществом, составляющим Фонд, без предварительного согласия Специализированного депозитария, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах, проводимых российской биржей либо иным организатором торговли;
 - 2) распоряжаться денежными средствами, находящимися на транзитном счете, переданным в оплату инвестиционных паев и не включенным в состав Фонда, без предварительного согласия Специализированного депозитария;
 - 3) использовать имущество, составляющее Фонд, для обеспечения исполнения собственных обязательств, не связанных с доверительным управлением Фондом, или для обеспечения исполнения обязательств третьих лиц;
 - 4) приобретать инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, находящегося в ее доверительном управлении;
 - 5) взимать проценты за пользование денежными средствами Управляющей компании, предоставленными для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев в случае недостаточности денежных средств, составляющих Фонд;
 - 6) совершать следующие сделки или давать поручения на совершение следующих сделок:
 - a) сделки по приобретению за счет имущества, составляющего Фонд, объектов, не предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах», нормативными актами Банка России, инвестиционной декларацией Фонда;
 - б) сделки по безвозмездному отчуждению имущества, составляющего Фонд;
 - в) сделки, в результате которых Управляющей компанией принимается обязанность по передаче имущества, которое в момент принятия такой обязанности не составляет Фонд, за исключением сделок, совершаемых на организованных торгах при условии осуществления клиринга по таким сделкам;
 - г) сделки по приобретению имущества, являющегося предметом залога или иного обеспечения, в результате которых в состав Фонда включается имущество, являющееся предметом залога или иного обеспечения;
 - д) договоры займа или кредитные договоры, возврат денежных средств по которым осуществляется за счет имущества Фонда, за исключением случаев получения денежных средств для погашения инвестиционных паев при недостаточности денежных средств, составляющих Фонд. При этом совокупный объем задолженности, подлежащей погашению за счет имущества, составляющего Фонд, по всем договорам займа и кредитным договорам не должен превышать 20 процентов стоимости чистых активов Фонда, а срок привлечения заемных средств по каждому договору займа и кредитному договору (включая срок продления) не может превышать 6 (Шесть) месяцев;
 - е) сделки репо, подлежащие исполнению за счет имущества Фонда. Данное ограничение не применяется в случае соблюдения требований, предусмотренных пунктом 25.3 настоящих Правил;
 - ж) сделки по приобретению в состав Фонда имущества, находящегося у Управляющей компании в доверительном управлении по иным договорам;

- 3) сделки по отчуждению имущества, составляющего Фонд, в состав имущества, находящегося у Управляющей компании в доверительном управлении по иным договорам;
 - и) сделки по приобретению в состав Фонда ценных бумаг, выпущенных (выданных) участниками Управляющей компании, их основными и преобладающими хозяйственными обществами, дочерними и зависимыми обществами Управляющей компании, а также Специализированным депозитарием, Аудиторской организацией, Регистратором;
 - к) сделки по приобретению в состав Фонда имущества, принадлежащего Управляющей компании, ее участникам, основным и преобладающим хозяйственным обществам ее участников, ее дочерним и зависимым обществам, либо по отчуждению имущества, составляющего Фонд, указанным лицам;
 - л) сделки по приобретению в состав Фонда имущества у Специализированного депозитария, Оценщика, Аудиторской организации, с которыми Управляющей компанией заключены договоры, и владельцев инвестиционных паев либо по отчуждению имущества указанным лицам, за исключением случаев выдачи инвестиционных паев владельцам инвестиционных паев, и оплаты расходов, указанных в пункте 112 настоящих Правил, а также иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами;
 - м) сделки по передаче имущества, составляющего Фонд, в пользование владельцам инвестиционных паев;
 - н) сделки по приобретению в состав Фонда ценных бумаг, выпущенных (выданных) участниками Управляющей компании, их основными и преобладающими хозяйственными обществами, дочерними и зависимыми обществами Управляющей компании, а также Специализированным депозитарием, Аудиторской организацией, Регистратором;
- 7) заключать договоры возмездного оказания услуг, подлежащие оплате за счет активов Фонда, в случаях, установленных нормативными актами Банка России.
32. По сделкам, совершенным в нарушение требований статьи 40 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», Управляющая компания обязывается перед третьими лицами лично и отвечает только принадлежащим ей имуществом.

IV. Права владельцев инвестиционных паев. Инвестиционные паи

- 3. Права владельцев инвестиционных паев удостоверяются инвестиционными паями.
- 34. Инвестиционный пай является именной ценной бумагой, удостоверяющей:
 - 1) долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее Фонд;
 - 2) право требовать от Управляющей компании надлежащего доверительного управления Фондом;
 - 3) право голоса при принятии решений общим собранием владельцев инвестиционных паев;
 - 4) право владельцев инвестиционных паев на получение дохода по инвестиционному пайю:

Доход по инвестиционным паям выплачивается владельцам инвестиционных паев по итогам отчетного периода исходя из количества принадлежащих им инвестиционных паев на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям. Указанный список лиц составляется на основании данных реестра владельцев инвестиционных паев по окончании очередного отчетного периода по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.

Промежуточные выплаты дохода по инвестиционным паям не производятся.

Первым отчетным периодом является период с даты завершения (окончания) формирования Фонда до окончания календарного месяца, в котором было завершено (окончено) формирование Фонда, далее под отчетным периодом понимается 1 (один) календарный месяц.

Доход по инвестиционным паям не выплачивается начиная с календарного месяца, в котором возникло основание прекращения Фонда.

Размер подлежащего выплате владельцам инвестиционных паев дохода по инвестиционным паям равен 100 (Ста) процентам от суммы остатков денежных средств на банковских счетах, открытых для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом, по состоянию на последний рабочий день отчетного периода.

Доход по инвестиционным паям начисляется и выплачивается при условии, что совокупный размер денежных средств на банковских счетах, открытых для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом, по состоянию на последний рабочий день отчетного периода, составляет не менее 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей.

Денежные средства, находящиеся во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, при расчете дохода по инвестиционным паям не учитываются.

Доход по инвестиционным паям распределяется среди владельцев инвестиционных паев пропорционально количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на дату определения лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям.

Выплата дохода по инвестиционным паям осуществляется в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, начиная с пятого рабочего дня с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дохода по инвестиционным паям.

Выплата дохода по инвестиционному паю осуществляется путем его перечисления на банковский счет, реквизиты которого указаны в реестре владельцев инвестиционных паев. В случае если сведения о реквизитах банковского счета для перечисления дохода не указаны или указаны неверные реквизиты банковского счета, выплата дохода по инвестиционному паю осуществляется не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Управляющей компанией необходимых сведений о реквизитах банковского счета для перечисления дохода.

- 5) право требовать от Управляющей компании погашения инвестиционного пая и выплаты в связи с этим денежной компенсации, соразмерной приходящейся на него доле в праве общей собственности на имущество, составляющее Фонд, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и настоящими Правилами;
- 6) право на получение денежной компенсации при прекращении договора доверительного управления Фондом со всеми владельцами инвестиционных паев (прекращении Фонда) в размере, пропорциональном приходящейся на инвестиционный пай доле имущества, распределяемого среди владельцев инвестиционных паев.
35. Владелец инвестиционных паев вправе требовать от Управляющей компании погашения всех принадлежащих ему инвестиционных паев и прекращения тем самым договора доверительного управления Фондом между ним и Управляющей компанией или погашения части принадлежащих ему инвестиционных паев до истечения срока его действия не иначе как в случаях, предусмотренных настоящими Правилами.
36. Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковую долю в праве общей собственности на имущество, составляющее Фонд.
- Каждый инвестиционный пай удостоверяет одинаковые права.
- Инвестиционный пай не является эмиссионной ценной бумагой.
- Права, удостоверенные инвестиционным паем, фиксируются в бездокументарной форме.
- Инвестиционный пай не имеет номинальной стоимости.
37. Общее количество выдаваемых Управляющей компанией инвестиционных паев составляет 10 000 000 (Десять миллионов) штук.
38. Количество инвестиционных паев, которое Управляющая компания вправе выдавать после завершения (окончания) формирования Фонда дополнительно к количеству выданных инвестиционных паев, предусмотренных пунктом 37 настоящих Правил (далее - дополнительные инвестиционные паи), составляет 100 000 000 (Сто миллионов) штук.
39. При выдаче одному лицу инвестиционных паев, составляющих дробное число, количество инвестиционных паев определяется с точностью до пятого знака после запятой.
40. Инвестиционные паи свободно обращаются по завершении формирования Фонда.
- Инвестиционные паи могут обращаться на организованных торгах.
41. Специализированный депозитарий, Регистратор, Аудиторская организация и Оценщик не могут являться владельцами инвестиционных паев.
42. Учет прав на инвестиционные паи осуществляется на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев и на лицевых счетах депо номинального держателя.
43. Способы получения выписок из реестра владельцев инвестиционных паев.
- Выписка, предоставляемая в электронной форме, направляется заявителю в электронной форме с электронной подписью Регистратора.
- Выписка, предоставляемая в форме документа на бумажном носителе, вручается лично у Регистратора или иного уполномоченного им лица заявителю или его уполномоченному представителю при отсутствии указания в анкете зарегистрированного лица иного способа предоставления выписки.
- При предоставлении выписки по запросу нотариуса или уполномоченного законом государственного органа она направляется в форме документа на бумажном носителе по адресу соответствующего нотариуса или органа, указанному в запросе.

V. Общее собрание владельцев инвестиционных паев

44. Общее собрание владельцев инвестиционных паев (далее – общее собрание) принимает решения по вопросам:
- 1) утверждения изменений и дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, связанных:
- с изменением инвестиционной декларации Фонда, за исключением случаев, если такие изменения обусловлены изменениями нормативных актов Банка России, которыми устанавливаются дополнительные ограничения состава и структуры активов паевых инвестиционных фондов;
 - с увеличением размера вознаграждения Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора, Аудиторской организации и Оценщика;
 - с расширением перечня расходов Управляющей компании, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд, за исключением расходов, связанных с уплатой и (или) возмещением сумм

- уплаченных Управляющей компанией налогов и иных обязательных платежей за счет имущества, составляющего Фонд;
- с введением скидок в связи с погашением инвестиционных паев или увеличением их размеров;
 - с изменением типа Фонда;
 - с определением количества дополнительных инвестиционных паев, которые могут быть выданы после завершения (окончания) формирования Фонда;
 - с изменением категории Фонда;
 - с установлением или исключением права владельцев инвестиционных паев на получение дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд;
 - с изменением правил и сроков выплаты дохода от доверительного управления имуществом, составляющим Фонд;
 - с увеличением максимального совокупного размера расходов, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим Фонд, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд;
 - с изменением срока действия договора доверительного управления Фондом;
 - с увеличением размера вознаграждения лица, осуществляющего прекращение Фонда;
 - с изменением количества голосов, необходимых для принятия решения общим собранием;
 - с введением, изменением или исключением положений о возможности частичного погашения инвестиционных паев без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении;
 - с введением или изменением положений, направленных на раскрытие или предоставление информации о конфликте интересов Управляющей компании, Специализированного депозитария;
 - с установлением, изменением или исключением ограничений Управляющей компании по распоряжению имуществом, составляющим Фонд;
 - с изменением валюты, в которой определяется стоимость чистых активов Фонда, в том числе среднегодовая стоимость чистых активов, или расчетная стоимость инвестиционного пая;
- 2) передачи прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании;
- 3) досрочного прекращения или продления срока действия договора доверительного управления Фондом.
45. Порядок подготовки к проведению и порядок проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием.
- 45.1. Принятие решения о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием (далее соответственно - заседание или заочное голосование), подготовка к проведению, проведение указанных заседания или заочного голосования осуществляется Управляющей компанией, а в случае, предусмотренном настоящим пунктом, Специализированным депозитарием или владельцами инвестиционных паев.
- Проведение заседания или заочного голосования Управляющей компанией по собственной инициативе или по письменному требованию владельцев инвестиционных паев, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества инвестиционных паев на дату подачи требования о проведение заседания или заочного голосования.
- Проведение по требованию владельцев инвестиционных паев заседания или заочного голосования для принятия решения общим собранием (далее - требование о проведении заседания или заочного голосования) осуществляется в течение 35 (Тридцати пяти) дней с даты принятия решения о его созыве, но не позднее 40 (Сорока) дней с даты получения такого требования, за исключением случаев, если в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием было отказано.
- Проведение заседания или заочного голосования по вопросу о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании осуществляется Специализированным депозитарием по требованию владельцев инвестиционных паев, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества инвестиционных паев на дату подачи требования о проведении заседания или заочного голосования, а в случае аннулирования (прекращения действия) лицензии Управляющей компании или принятия судом решения о ликвидации Управляющей компании по собственной инициативе. Проведение по требованию владельцев инвестиционных паев заседания или заочного голосования по вопросу, указанному в настоящем пункте, осуществляется в срок, который может превышать 40 (Сорока) дней с даты получения такого требования, за исключением случая, если в проведении заседания или заочного голосования было отказано. При этом данный отказ допускается в случае, если требование владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования не соответствует Федеральному закону «Об инвестиционных фондах».
- В случае аннулирования (прекращения действия) лицензии Управляющей компании и лицензии Специализированного депозитария заседание или заочное голосование на общем собрании для принятия решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой

управляющей компании может быть проведено владельцами инвестиционных паев, составляющих не менее 10 (Десяти) процентов общего количества инвестиционных паев.

- 45.2. Специализированный депозитарий и владельцы инвестиционных паев, которые имеют право на проведение заседания или заочного голосования, обладают полномочиями, необходимыми для принятия решения о проведении общего собрания, для подготовки к проведению общего собрания или проведения общего собрания.
- 45.3. Требование владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования должно содержать следующие сведения:
- фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) каждого владельца инвестиционных паев - физического лица, требующего проведения заседания или заочного голосования;
 - наименование (для коммерческой организации - полное фирменное наименование) и ОГРН или регистрационный номер в стране регистрации (при отсутствии ОГРН) каждого владельца инвестиционных паев - юридического лица (иностранный организации, не являющейся юридическим лицом в соответствии с правом страны, где организация учреждена), требующего проведения заседания или заочного голосования;
 - количество инвестиционных паев, принадлежащих каждому владельцу инвестиционных паев из требующих проведения заседания или заочного голосования;
 - повестку дня заседания или заочного голосования (далее – повестка дня), содержащую формулировки каждого предлагаемого вопроса повестки дня общего собрания. В случае если вопросы, включаемые в повестку дня, требуют изменения и дополнения настоящих Правил, к требованию о проведения заседания или заочного голосования прилагаются проект изменений и дополнений, а также текст Правил с учетом указанных изменений и дополнений.
- 45.4. Требование владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования по решению владельцев инвестиционных паев, требующих проведения заседания или заочного голосования, может содержать формулировки решений по предлагаемым вопросам.
- 45.5. В случае если проведение заседания или заочного голосования осуществляется для решения вопроса о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании, требование о проведении заседания или заочного голосования должно также содержать полное фирменное наименование и ОГРН такой управляющей компании. К указанному требованию должно прилагаться согласие такой управляющей компании на осуществление доверительного управления Фондом.
- 45.6. Требование о проведении заседания или заочного голосования должно быть подписано всеми владельцами инвестиционных паев, требующими проведения заседания или заочного голосования, или их уполномоченными представителями в соответствии с настоящими Правилами.
- Требование владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования на бумажном носителе должно быть подписано и скреплено печатями в случае их наличия.
- В случае если требование о проведении заседания или заочного голосования подписано уполномоченным представителем владельца инвестиционных паев, к указанному требованию должны прилагаться документы, подтверждающие полномочия такого представителя, или их копии, засвидетельствованные (удостоверенные) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
- Требования настоящего пункта не применяются, если требование о проведении заседания или заочного голосования направляется способом, предусмотренным абзацем четвертым пункта 45.7 настоящих Правил.
- 45.7. Письменное требование владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования должно быть направлено Управляющей компании и Специализированному депозитарию одним из следующих способов:
- почтовым отправлением или курьерской службой по адресам Управляющей компании и Специализированного депозитария в пределах их места нахождения, указанным в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ);
 - вручением подпись лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Управляющей компании, единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария, или иным лицам, уполномоченным от имени Управляющей компании, Специализированного депозитария принимать адресованную им письменную корреспонденцию;
 - путем дачи владельцем инвестиционных паев, права которого на инвестиционные паи учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги (далее - клиентский номинальный держатель), указания (инструкций) клиентскому номинальному держателю, если это предусмотрено договором с ним, и направления клиентским номинальным держателем сообщения о волеизъявлении владельца инвестиционных паев в соответствии с полученным от него указанием (инструкцией).
- 45.8. Датой получения требования о проведении заседания или заочного голосования, а также любого иного документа или требования, связанного с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования, считается:

- в случае направления простым почтовым отправлением - дата, указанная на оттиске календарного штемпеля, подтверждающего дату получения почтового отправления;
 - в случае направления заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении (иным регистрируемым почтовым отправлением) - дата вручения почтового отправления адресату под подпись;
 - в случае направления через курьерскую службу - дата вручения курьером;
 - в случае вручения под подпись - дата вручения;
 - в случае если дано указание (инструкция) клиентскому номинальному держателю - дата получения Регистратором, сообщения о волеизъявлении владельца инвестиционных паев.
- 45.9. В случае если проведение заседания или заочного голосования осуществляется владельцами инвестиционных паев, Управляющей компанией или Специализированным депозитарием по собственной инициативе, они должны принять решение о проведении заседания или заочного голосования.

В случае если проведение заседания или заочного голосования осуществляется Управляющей компанией или Специализированным депозитарием по требованию владельцев инвестиционных паев, Управляющая компания или Специализированный депозитарий в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения требования владельцев инвестиционных паев о проведении заседания или заочного голосования должны принять решение о проведении заседания или заочного голосования либо решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования.

В случае если Управляющей компанией или Специализированным депозитарием принято решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования, Управляющая компания или Специализированный депозитарий не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты принятия указанного решения должны направить владельцам инвестиционных паев (их уполномоченным представителям), требовавшим проведение заседания или заочного голосования, решение об отказе в проведении заседания или заочного голосования и информацию о причине принятия указанного решения способами (одним или несколькими), предусмотренными для предоставления сообщения о проведении заседания или заочного голосования.

- 45.10. Решение о проведении заседания или заочного голосования должно содержать следующие сведения:
- способ принятия решения общего собрания (путем проведения заседания, в том числе заседания с использованием электронных либо иных технических средств, если при этом используются способы, позволяющие достоверно установить лицо, принимающее дистанционное участие в заседании, и позволяющие такому лицу участвовать в обсуждении вопросов повестки дня и голосовать по вопросам повестки дня, поставленным на голосование (далее - заседание с дистанционным участием), и (или) без проведения заседания (заочное голосование);
 - способы представления (направления) бюллетеней для голосования, предусмотренные пунктом 45.29 настоящих Правил, с указанием сведений для представления (направления) бюллетеней для голосования, в том числе почтового адреса, адреса электронной почты, по которым могут направляться заполненные бюллетени для голосования, адреса сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором могут быть заполнены электронные формы бюллетеней для голосования;
 - дату и время проведения заседания для принятия решения общим собранием (в случае проведения заседания),
 - время начала и время окончания регистрации лиц, участвующих в заседании (в случае проведения заседания), а также способ (способы) регистрации указанных лиц;
 - адрес места проведения заседания для принятия решения общим собранием (в случае проведения заседания с определением места его проведения);
 - дату окончания приема заполненных бюллетеней для голосования (в случае заочного голосования либо проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием);
 - способ дистанционного участия и сведения о порядке доступа к дистанционному участию (в случае проведения заседания с дистанционным участием).
 - дату, по состоянию на которую составляется список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием (далее - список лиц, имеющих право голоса);
 - повестку дня;

- 45.11. Местом проведения заседания для принятия решений общим собранием является город Москва.
- 45.12. В случае если заседание или заочное голосование проводится по инициативе Управляющей компании или Специализированного депозитария, заседание или заочное голосование должно быть проведено не позднее 25 (Двадцати пяти) рабочих дней с даты принятия решения о его проведении.
- 45.13. В случае если в повестку дня включается вопрос о продлении срока действия доверительного управления Фондом, повестка дня также должна содержать вопрос об утверждении изменений и дополнений в настоящие Правила, связанных с продлением срока действия договора доверительного управления Фондом.

- 45.14. В случае принятия решения о проведении заседания или заочного голосования Управляющая компания, Специализированный депозитарий или владельцы инвестиционных паев (далее - лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования) должны осуществить следующие действия:
- 1) в случае если лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, является Регистратором, указанное лицо должно составить список лиц, имеющих право голоса.
В случае если лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, не является Регистратором, указанное лицо должно направить Регистратору, требование о составлении списка владельцев инвестиционных паев и на его основе составить список лиц, имеющих право голоса;
 - 2) лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты проведения общего собрания, определенной в решении о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, должно осуществить следующие действия, направленные на доведение до лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием в заседании или заочном голосовании, сообщения о проведении заседания или заочного голосования:
 - опубликовать сообщение о проведении заседания или заочного голосования на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащем Управляющей компании или Специализированному депозитарию (далее - сайт Управляющей компании, сайт Специализированного депозитария). В случае если проведение заседания или заочного голосования осуществляется владельцами инвестиционных паев сообщение о проведении заседания или заочного голосования публикуется в любом печатном издании;
 - направить сообщение о проведении заседания или заочного голосования я Регистратору, для его передачи номинальным держателям, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев, для передачи владельцам инвестиционных паев, права которых на инвестиционные паи учитываются клиентскими номинальными держателями (в случае если лицо, принявшее решение о заседания или заочного голосования, не является Регистратором);
 - направить сообщение о проведении заседания или заочного голосования номинальным держателям, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев, для его передачи владельцам инвестиционных паев, права которых на инвестиционные паи учитываются клиентскими номинальными держателями (в случае если лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, является Регистратором);
 - 3) в случае если лицом, принявшем решение о проведении заседания или заочного голосования, являются Управляющая компания или владельцы инвестиционных паев, лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, должно уведомить о проведении заседания или заочного голосования Специализированный депозитарий и Банк России не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты проведения заседания или заочного голосования, определенной в решении о проведении общего собрания;
 - 4) лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до даты проведения заседания или заочного голосования, определенной в решении о проведении заседания или заочного голосования, должно осуществить следующие действия, направленные на доведение до лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, бюллетеня для голосования, а также информации (материалов) для проведения заседания или заочного голосования:
 - направить бюллетень для голосования, а также информацию (материалы) для проведения заседания или заочного голосования лицам, имеющим право на участие в заседании или заочного голосования, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев:
 - путем направления заказным письмом с уведомлением о вручении и/или
 - путем вручения под подпись и/или
 - путем размещения посредством информационной системы Управляющей компании «Кабинет клиента», присоединившимся к типовому Соглашению об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет клиента», размещенной по адресу online.wimsavings.ru и предназначенней для предоставления/обмена информацией с владельцами инвестиционных паев, и/или
 - путем направления на адрес электронной почты, указанный в заявке на приобретение инвестиционных паев, и/или
 - путем направления по почтовому адресу заказным письмом с уведомлением о вручении или на адрес электронной почты, указанный в письменном сообщении/требовании владельца инвестиционных паев (которое должно быть направлено в Управляющую компанию заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручено под роспись уполномоченному лицу Управляющей компании), и/или
 - путем направления Небанковской кредитной организацией акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» посредством «Сервиса рассылки информации депонентам» на адрес

электронной почты депозитариев, являющихся номинальными держателями, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете, открытом номинальному держателю, указанные в настоящем пункте документы и/или ссылки на раздел сайта Управляющей компании в сети Интернет, на котором размещено указанное в настоящем пункте документы;

- направить бюллетень для голосования, а также информацию (материалы) для проведения заседания или заочного голосования Регистратором, для их передачи номинальным держателям, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев, для передачи владельцам инвестиционных паев, права которых на инвестиционные паи учитываются клиентскими номинальными держателями (в случае если лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, не является Регистратором);
- направить бюллетень для голосования, а также информацию (материалы) для проведения заседания или заочного голосования номинальным держателям, зарегистрированным в реестре владельцев инвестиционных паев, для их передачи владельцам инвестиционных паев, права которых на инвестиционные паи учитываются клиентскими номинальными держателями (в случае если лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, является Регистратором).

45.15. В список лиц, имеющих право голоса, включаются залогодержатели инвестиционных паев, если инвестиционные паи, предоставляющие их владельцам право голоса по вопросам, включенными в повестку дня, являются предметом залога и условиями договора залога таких инвестиционных паев предусмотрено, что права по заложенным инвестиционным паям (право голоса по заложенным паям) осуществляют залогодержатель, а также лица, к которым права на инвестиционные паи перешли в порядке наследования или реорганизации.

Изменения в список лиц, имеющих право голоса, могут вноситься только в случае восстановления нарушенных прав лиц, не включенных в указанный список на дату его составления, или исправления ошибок, допущенных при его составлении.

45.16. Список лиц, имеющих право голоса, предоставляется лицом, принявшем решение о проведении заседания или заочного голосования, для ознакомления по требованию лиц, включенных в этот список и обладающих не менее чем 1 (Одним) процентом инвестиционных паев от общего количества выданных инвестиционных паев на дату поступления такого требования. При этом персональные данные физических лиц, включенных в указанный список, предоставляются только с согласия этих лиц.

45.17. По требованию любого заинтересованного лица лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты поступления такого требования обязано предоставить ему выписку из списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, содержащую данные об этом лице, или справку о том, что указанное заинтересованное лицо не включено в список лиц, имеющих право голоса.

45.18. Сообщение о проведении заседания или заочного голосования должно содержать информацию, определенную в решении о проведении общего собрания, и следующие сведения:

- название Фонда;
- полное фирменное наименование Управляющей компании;
- полное фирменное наименование Специализированного депозитария;
- информацию, позволяющую идентифицировать лиц, принявших решение о проведении заседания или заочного голосования, содержащую наименование (для коммерческих организаций - полное фирменное наименование) в отношении юридического лица и (или) фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) в отношении физического лица;
- порядок ознакомления с информацией (материалами) для проведения заседания или заочного голосования;
- информацию о праве владельцев инвестиционных паев, голосовавших против принятого решения об утверждении изменений и дополнений в настоящие Правила, или решения о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании, или решения о продлении срока действия договора доверительного управления Фондом, требовать погашения инвестиционных паев.

45.19. Информация (материалы) для проведения заседания или заочного голосования, предоставляемая лицам, включенным в список лиц, имеющих право голоса, должна содержать:

- проект изменений и дополнений в настоящие Правила, вопрос об утверждении которых внесен в повестку дня, и текст Правил с учетом указанных изменений и дополнений;
- сведения о каждой управляющей компании, включенной в список кандидатур для передачи прав и обязанностей по доверительному управлению Фондом, с указанием полного фирменного наименования и ОГРН управляющей компании, а также сведений о наличии письменного согласия таких управляющих компаний на осуществление доверительного управления Фондом;
- информацию о стоимости чистых активов Фонда и расчетной стоимости инвестиционного пая на момент их последнего определения.

45.20. Информация (материалы) для проведения заседания или заочного голосования должна быть доступна для ознакомления лицам, включенным в список лиц, имеющих право голоса, в помещении по адресу в пределах

места нахождения принявший решение о проведении заседания или заочного голосования Управляющей компании (Специализированного депозитария), указанному в ЕГРЮЛ, а также в иных местах, указанных в сообщении о проведении заседания или заочного голосования, с даты направления сообщения о проведении заседания или заочного голосования до даты его проведения.

Информация (материалы) для проведения заседания или заочного голосования в случае проведения заседания должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании, во время его проведения. В случае если лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса, либо их уполномоченные представители принимают участие в общем собрании дистанционно, информация для проведения общего собрания должна быть доступна им в форме электронных документов.

Лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, обязано по требованию лица, включенного в список лиц, имеющих право голоса, предоставить ему копии документов, содержащих информацию (материалы) для проведения заседания или заочного голосования, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты поступления указанного требования.

В случае если копии документов, содержащих информацию для проведения заседания или заочного голосования, предоставляются лицу, включенному в список лиц, имеющих право голоса, указанные копии документов должны предоставляться без взимания платы или по решению лица, осуществляющего проведение заседания или заочного голосования, за плату, не превышающую расходы на их изготовление.

- 45.21. В заседании общего собрания или заочном голосовании могут принимать участие лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса, либо их уполномоченные представители.

Общее собрание в случае проведения заседания объявляется открытым после наступления времени его проведения.

- 45.22. Лицо, принявшее решение о проведении заседания, или уполномоченные им лица в случае проведения заседания должны осуществить регистрацию лиц, подлежащих в соответствии с настоящими Правилами регистрации для участия в заседании для принятия решений общим собранием.

Регистрация лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, в случае проведения заседания оканчивается не ранее завершения обсуждения последнего вопроса повестки дня.

Лица, зарегистрировавшиеся для участия в общем собрании, в случае проведения заседания вправе голосовать по всем вопросам повестки дня до его закрытия.

В случае проведения заседания, на котором голосование по вопросам повестки дня осуществляется посредством заполнения электронной формы бюллетеня для голосования на сайте Управляющей компании, или сайте Специализированного депозитария, лицам, зарегистрировавшимся для принятия решений общим собранием, должна быть предоставлена возможность голосования указанным способом по всем вопросам повестки дня до его закрытия.

В случае заочного голосования, когда оно осуществляется посредством заполнения электронной формы бюллетеня для голосования на сайте Управляющей компании, или сайте Специализированного депозитария, лицам, имеющим право голоса при принятии решений общим собранием, должна быть предоставлена возможность голосования указанным способом по всем вопросам повестки дня до даты окончания приема заполненных бюллетеней для голосования.

- 45.23. Для участия в общем собрании в случае проведения заседания подлежат регистрации лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса (их уполномоченные представители).

Для участия в общем собрании в случае проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием, подлежат регистрации лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса (их уполномоченные представители), за исключением лиц (их уполномоченных представителей), бюллетени для голосования или сообщения о волеизъявлении которых получены либо электронные формы бюллетеней для голосования которых заполнены на сайте Управляющей компании или сайте Специализированного депозитария, до даты проведения заседания для принятия решений общим собранием, совмещенного с заочным голосованием. По требованию лиц, зарегистрировавшихся для участия в заседании для принятия решений общим собранием, совмещенном с заочным голосованием, им выдаются бюллетени для голосования на бумажном носителе.

В случае проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием, лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса (их уполномоченные представители), бюллетени для голосования или сообщения о волеизъявлении которых получены, либо электронные формы бюллетеней для голосования которых заполнены на сайте Управляющей компании или сайте Специализированного депозитария, не позднее даты проведения заседания для принятия решений общим собранием, совмещенного с заочным голосованием, вправе присутствовать на общем собрании. В случае если указанные лица участвуют в заседании для принятия решений общим собранием, совмещенном с заочным голосованием по месту его проведения, им не выдаются бюллетени для голосования на бумажном носителе.

Новый уполномоченный представитель лица, включенного в список лиц, имеющих право голоса, подлежит регистрации для участия заседания, и такому представителю должны быть выданы бюллетени для голосования на бумажном носителе, если извещение о замене (отзыва) уполномоченного представителя получено лицом, принявшим решение о проведении заседания, до регистрации представителя, полномочия которого прекращаются.

45.24. Регистрация лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, должна осуществляться при условии их идентификации.

Идентификация лиц, принимающих участие в заседании для принятия решений общим собранием по месту его проведения, должна осуществляться посредством сравнения данных документов, представляемых (предъявляемых) указанными лицами, с данными, содержащимися в списке лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием.

Идентификация лиц, участвующих в общем собрании дистанционно, а также идентификация лиц, голосующих по вопросам повестки дня посредством заполнения электронной формы бюллетеня для голосования на сайте Управляющей компании, или сайте Специализированного депозитария, должна осуществляться одним из следующих способов:

- с использованием информации из государственных информационных систем, созданных и эксплуатируемых в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 27 июля 2006 года № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- с использованием квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи, выданных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об электронной подписи;
- с использованием оригиналов документов и (или) их копий, засвидетельствованных (удостоверенных) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

45.25. Голосование по вопросам повестки дня осуществляется посредством заполнения бюллетеня для голосования.

К голосованию посредством заполнения бюллетеня для голосования приравнивается получение Регистратором, сообщений о волеизъявлении владельца инвестиционных паев, права которого на инвестиционные паи учитываются клиентским номинальным держателем и который дал клиентскому номинальному держателю указание (инструкцию) о голосовании, если это предусмотрено договором с ним.

В случае если голосование по вопросам повестки дня осуществляется посредством заполнения электронной формы бюллетеня для голосования на сайте Управляющей компании, или сайте Специализированного депозитария, должны фиксироваться дата и время заполнения электронных форм бюллетеней для голосования лицами, принимающими участие в общем собрании.

45.26. В случае если инвестиционный пай находится в общей долевой собственности нескольких лиц, правомочия по участию в заседании или заочном голосовании осуществляются одним из участников общей долевой собственности по их усмотрению либо общим уполномоченным представителем участников общей долевой собственности.

45.27. Общее собрание не вправе принимать решения по вопросам, не включенными в повестку дня общего собрания, а также изменять повестку дня, за исключением случая, когда в заседании или заочном голосовании принимают участие все лица, имеющие право голоса при принятии решений общим собранием

45.28. Бюллетень для голосования должен содержать следующую информацию:

- название Фонда;
- полное фирменное наименование Управляющей компании;
- полное фирменное наименование Специализированного депозитария;
- информацию, позволяющую идентифицировать лиц, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, содержащую наименование (для коммерческих организаций - полное фирменное наименование) в отношении юридического лица и (или) фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) в отношении физического лица;
- способ принятия решения общего собрания (путем проведения заседания и (или) путем заочного голосования);
- способ дистанционного участия и сведения о порядке доступа к дистанционному участию (в случае проведения заседания с дистанционным участием);
- дату и время проведения общего собрания (в случае проведения заседания),
- дату окончания приема заполненных бюллетеней для голосования (в случае заочного голосования либо проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием);
- адрес места проведения общего собрания (в случае проведения заседания с определением места его проведения);
- формулировки решений по каждому вопросу повестки дня;
- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками "за" или "против";
- информацию о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан владельцем инвестиционных паев или его уполномоченным представителем;
- данные, необходимые для идентификации лица, включенного в список лиц, имеющих право голоса, либо указание на необходимость приведения таких данных в бюллетене для голосования;

- указание количества инвестиционных паев, принадлежащих лицу, включенному в список лиц, имеющих право голоса;
 - подробное описание порядка заполнения бюллетеня для голосования.
- 45.29. Бюллетени для голосования представляются (направляются) лицу, принявшему решение о проведении заседания или заочного голосования, одним из следующих способов:
- посредством вручения бюллетеня для голосования по месту проведения заседания или заочного голосования;
 - посредством направления бюллетеня для голосования почтовой связью или курьерской службой. В этом случае подпись владельца инвестиционных паев или его уполномоченного представителя должна быть засвидетельствована нотариусом либо другим должностным лицом, имеющим право совершать такое нотариальное действие;
 - посредством заполнения электронной формы бюллетеня для голосования на сайте Управляющей компании, или сайте Специализированного депозитария.
- 45.30. Датой проведения общего собрания в случае заочного голосования является дата окончания приема бюллетеней для голосования.
- 45.31. Направление заполненных бюллетеней для голосования на бумажном носителе осуществляется по почтовому адресу, указанному в сообщении о проведении заседания или заочного голосования.
- Направление бюллетеней для голосования на бумажном носителе по адресу Управляющей компании (Специализированного депозитария), принявшем решение о проведении заседания или заочного голосования, в пределах места нахождения, указанному в ЕГРЮЛ, признается направлением по надлежащему почтовому адресу независимо от указания почтового адреса в сообщении о проведении заседания или заочного голосования (бюллетене для голосования).
- В случае если бюллетень для голосования подписан уполномоченным представителем лица, включенным в список лиц, имеющих право голоса, к такому бюллетеню должны прилагаться документы, подтверждающие полномочия указанного лица, или их копии, засвидетельствованные (удостоверенные) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- В случае заочного голосования, если лицом, принявшем решение о проведении заочного голосования, до даты окончания приема бюллетеней для голосования, определенной в решении о проведении заочного голосования, получены бюллетени для голосования, в том числе электронные формы бюллетеней для голосования, и (или) сообщения о волеизъявлении всех лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, датой окончания приема бюллетеней для голосования считается следующий рабочий день после дня, по состоянию на который были получены все бюллетени для голосования и (или) сообщения о волеизъявлении всех лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием.
- 45.32. Бюллетень для голосования, подписанный уполномоченным представителем лица, включенным в список лиц, имеющих право голоса, или электронная форма бюллетеня для голосования, заполненная им на сайте Управляющей компании или сайте Специализированного депозитария, признается недействительным (недействительной) в случае получения лицом, принявшем решение о проведении заседания или заочного голосования, извещения о замене (ответе) указанного представителя не позднее даты проведения заседания или заочного голосования.
- При подведении итогов голосования учитываются бюллетени для голосования, в которых голосующим оставлен только один из возможных вариантов голосования. Бюллетени для голосования, заполненные с нарушением указанного требования, считаются недействительными в части голосования по соответствующему вопросу.
- В случае если при подведении итогов голосования обнаружено более одного бюллетеня для голосования, заполненных одним лицом и (или) его уполномоченным представителем, все такие бюллетени считаются недействительными. Бюллетень для голосования также считается недействительным в случае, если он не подписан лицом, включенным в имеющих право на участие в заседании или заочном голосовании, или его уполномоченным представителем.
- Бюллетень для голосования, подписанный уполномоченным представителем лица, включенного в список лиц, имеющих право голоса, считается недействительным, если к нему не приложены документы, подтверждающие полномочия такого представителя, или их копии, засвидетельствованные (удостоверенные) в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
- 45.33. Решение общего собрания принимается большинством голосов от общего количества голосов, предоставляемых их владельцам в соответствии с количеством принадлежащих им инвестиционных паев на дату принятия решения о проведении заседания или заочного голосования. При этом количество голосов, предоставляемых владельцу инвестиционных паев при голосовании, определяется количеством принадлежащих ему инвестиционных паев.
- 45.34. Председателем и секретарем общего собрания в случае проведения заседания, а также лицами, осуществляющими подсчет голосов или фиксирующими результат подсчета голосов в случае заочного

голосования, являются уполномоченные представители лица, принявшего решение о проведении заседания или заочного голосования.

- 45.35. Лицо, принявшее решение о проведении заседания или заочного голосования, должно обеспечить подведение итогов голосования в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты проведения (закрытия) общего собрания.
- 45.36. Проведение заседания общего собрания и результаты голосования на заседании должны подтверждаться протоколом об итогах проведения заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием (далее – протокол общего собрания), который составляется не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты заседания или даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.
- 45.37. В протоколе общего собрания должна содержаться следующая информация:
- 1) название Фонда;
 - 2) полное фирменное наименование Управляющей компании;
 - 3) полное фирменное наименование Специализированного депозитария;
 - 4) информация, позволяющая идентифицировать лиц, проводивших заседание или заочное голосование, содержащая наименование (для коммерческих организаций - полное фирменное наименование) в отношении юридического лица и (или) фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) в отношении физического лица;
 - 5) способ принятия решения общего собрания (путем проведения заседания и (или) путем заочного голосования);
 - 6) способ дистанционного участия и сведения о порядке доступа к дистанционному участию (в случае проведения заседания с дистанционным участием);
 - 7) дата и время проведения общего собрания (в случае проведения заседания),
 - 8) дата окончания приема заполненных бюллетеней для голосования (в случае заочного голосования либо проведения заседания, совмещенного с заочным голосованием),
 - 9) способы представления (направления) бюллетеней для голосования;
 - 10) время начала и время окончания регистрации лиц, участвовавших в заседании (в случае проведения заседания), а также способ (способы) регистрации указанных лиц;
 - 11) время начала проведения (открытия) и время окончания проведения (закрытия) заседания (в случае проведения заседания). В случае если решения, принятые общим собранием, и итоги голосования по ним оглашались на заседании, в ходе которого проводилось голосование, указываются также время начала и время окончания подведения итогов голосования по вопросам повестки дня, вынесенным на голосование;
 - 12) адрес места проведения заседания (в случае проведения заседания с определением места его проведения);
 - 13) повестка дня;
 - 14) общее количество голосов, которыми обладали лица, включенные в список лиц, имеющих право голоса;
 - 15) количество голосов, которыми обладали лица, принявшие участие в заседании;
 - 16) количество голосов, отданных за каждый из вариантов голосования (за или против) по каждому вопросу повестки дня;
 - 17) количество недействительных бюллетеней для голосования с указанием общего количества голосов по таким бюллетеням;
 - 18) формулировки решений, принятых общим собранием по каждому вопросу повестки дня;
 - 19) основные положения выступлений и фамилии, имена, отчества (последние - при наличии) выступавших лиц по каждому вопросу повестки дня, вынесенному на голосование (в случае проведения заседания);
 - 20) сведения о лицах, принявших участие в заседании или заочном голосовании, а также сведения о лицах, голосовавших против принятого решения общего собрания, потребовавших внести об этом запись в протокол общего собрания;
 - 21) сведения о ходе проведения заседания или о ходе голосования, если лицо, принявшее участие в заседании или заочном голосовании, потребовало внести такие сведения в протокол общего собрания;
 - 22) информация, позволяющая идентифицировать лиц, принявших участие в заседании или заочном голосовании, содержащая наименование (для коммерческих организаций - полное фирменное наименование) в отношении юридического лица и (или) фамилию, имя, отчество (последнее - при наличии) в отношении физического лица;
 - 23) информация, позволяющая идентифицировать лиц, проводивших подсчет голосов, если подсчет голосов был поручен определенным лицам, или лиц, зафиксировавших результат подсчета голосов;
 - 24) фамилии, имена, отчества (последние - при наличии) председателя и секретаря общего собрания (в случае проведения заседания);
 - 25) дата составления протокола общего собрания.

- 45.38. Протокол общего собрания в случае проведения заседания подписывается председателем и секретарем общего собрания, а в случае заочного голосования - лицами, проводившими подсчет голосов или зафиксировавшими результат подсчета голосов.
- 45.39. К протоколу общего собрания прилагаются документы, утвержденные решениями общего собрания.
- 45.40. Копия протокола общего собрания должна быть направлена в Банк России и в Специализированный депозитарий не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты проведения заседания или с даты окончания приема бюллетеней для голосования при заочном голосовании.
- 45.41. Решения, принятые общим собранием, а также итоги голосования доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, в порядке и форме, предусмотренных для доведения до сведения указанных лиц сообщения о проведении заседания или заочного голосования, не позднее 7 (семи) рабочих дней после даты составления протокола общего собрания путем составления отчета об итогах голосования.
46. Изменения и дополнения в Правила должны быть представлены для регистрации в Банк России не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня принятия общим собранием решения об утверждении таких изменений и дополнений или о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом, другой управляющей компанией.

VI. Выдача инвестиционных паев

47. Случай, когда Управляющая компания осуществляет выдачу инвестиционных паев:
- 1) при формировании Фонда;
 - 2) после завершения (окончания) формирования Фонда при выдаче дополнительных инвестиционных паев и (или) при досрочном погашении инвестиционных паев, за исключением частичного погашения инвестиционных паев в соответствии с пунктом 93 настоящих Правил.
48. Выдача инвестиционных паев осуществляется путем внесения записи по лицевому счету, открытому приобретателю или номинальному держателю в реестре владельцев инвестиционных паев.
- Приходные записи по лицевым счетам в реестре владельцев инвестиционных паев вносятся на основании заявок на приобретение инвестиционных паев в количестве инвестиционных паев, определяемом Регистратором в соответствии с настоящими Правилами. Записи по счетам при выдаче инвестиционных паев Фонда, в том числе в ходе его формирования, вносятся в день получения всех документов, являющихся основанием для совершения операций.
49. Выдача инвестиционных паев осуществляется на основании заявок на приобретение инвестиционных паев по формам согласно приложениям № 1-2 к настоящим Правилам, которые содержат сведения, предусмотренные пунктом 54 настоящих Правил.
50. Выдача инвестиционных паев осуществляется при условии включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев.
- Выдача инвестиционных паев осуществляется в один день не позднее одного рабочего дня, следующего за днем включения денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, в состав Фонда.
- Сумма денежных средств, на которую выдается инвестиционный пай после завершения (окончания) формирования Фонда, определяется исходя из расчетной стоимости инвестиционного пая.
51. Случай и сроки приостановления Управляющей компанией выдачи инвестиционных паев, предусмотренные пунктом 3 статьи 29 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», указаны в пункте 108 настоящих Правил.

Заявки на приобретение инвестиционных паев

52. Заявки на приобретение инвестиционных паев носят безотзывный характер.
53. Порядок и способы подачи заявок на приобретение инвестиционных паев:
- Заявки на приобретение инвестиционных паев, оформленные в соответствии с приложением № 1 к настоящим Правилам, подаются в пунктах приема заявок инвестором или его уполномоченным представителем.
- Заявки на приобретение инвестиционных паев, оформленные в соответствии с приложением № 2 к настоящим Правилам, подаются в пунктах приема заявок номинальным держателем или его уполномоченным представителем.
- Заявки на приобретение инвестиционных паев могут быть направлены номинальным держателем в интересах приобретателя инвестиционных паев посредством электронной связи в Управляющую компанию в форме электронного документа, заверенного электронной подписью, при одновременном соблюдении следующих условий:
- номинальный держатель направляет заявки на приобретение инвестиционных паев по системе электронного документооборота (далее – ЭДО), участниками (пользователями) которой являются данный номинальный держатель и Управляющая компания (далее – участники ЭДО), в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами и соглашением (соглашениями) об ЭДО, заключенным между участниками ЭДО (далее – соглашение об ЭДО);

- заявка на приобретение инвестиционных паев направлена в форме электронного документа в формате, который предусмотрен соглашением об ЭДО;
- заявка на приобретение инвестиционных паев подписана электронной подписью (далее – ЭП) номинального держателя, подающего заявку на приобретение инвестиционных паев, сертификат ключа проверки которой выдан лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО. Датой и временем получения Управляющей компанией заявки на приобретение инвестиционных паев, поданной номинальным держателем посредством электронной связи, считается дата и время получения номинальным держателем подтверждения о ее поступлении в Управляющую компанию.

В случае отказа в приеме заявки на приобретение инвестиционных паев, поданной номинальным держателем посредством электронной связи, на основаниях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) действующим законодательством Российской Федерации, мотивированный отказ направляется Управляющей компанией в форме электронного документа, подписанного ЭП.

Заявки на приобретение инвестиционных паев физическими лицами могут направляться в Управляющую компанию в виде электронного документа посредством информационной системы Управляющей компании «Кабинет клиента» в сети Интернет по адресу online.wimsavings.ru.

Доступ к «Кабинету клиента» является индивидуальным для каждого физического лица и предоставляется Управляющей компанией в порядке, установленном Управляющей компанией. Доступ к «Кабинету клиента» предоставляется физическим лицам, успешно прошедшим процедуру идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с законодательством РФ.

Заявка, поданная в виде электронного документа, должна содержать электронную подпись физического лица – простую электронную подпись.

Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющей компанией является присоединение физического лица к типовому Соглашению об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет клиента», размещенном на сайте Управляющей компании в сети Интернет по адресу <http://www.wimsavings.ru/ru/about/reports>.

Датой и временем приема заявки на приобретение инвестиционных паев, полученной с использованием «Кабинета клиента», считается дата и время получения электронного документа Управляющей компанией.

Заявки на приобретение инвестиционных паев, направленные по почте, факсом или курьером, не принимаются.

54. Сведения, включаемые в заявку на приобретение инвестиционных паев:

- 1) полное название Фонда;
- 2) полное фирменное наименование Управляющей компании;
- 3) дата и время принятия заявки;
- 4) сведения, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку, и представителя лица, подавшего заявку, с указанием реквизитов документа, подтверждающего полномочия указанного представителя (в случае если заявка подается представителем);
- 5) сведения, позволяющие идентифицировать владельца (приобретателя) инвестиционных паев (в случае если заявка подается номинальным держателем на основании распоряжения владельца (приобретателя) инвестиционных паев);
- 6) сведения, позволяющие определить сумму денежных средств, подлежащую передаче в оплату инвестиционных паев, а также сведения, позволяющие идентифицировать владельца указанного имущества;
- 7) требование выдать инвестиционные паи на определенную сумму денежных средств;
- 8) реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев, и (или) иные сведения, позволяющие осуществить возврат денежных средств на банковский счет указанного лица;
- 9) иные сведения, указанные в приложениях № 1-2 к настоящим Правилам.

Заявка на приобретение инвестиционных паев должна быть подписана лицом, подавшим указанную заявку его представителем – в случае подачи заявки представителем), и лицом, принявшим указанную заявку.

55. Заявки на приобретение инвестиционных паев подаются Управляющей компанией.

56. В приеме заявок на приобретение инвестиционных паев отказывается в следующих случаях:

- 1) несоблюдение порядка и сроков подачи заявок, установленных настоящими Правилами;
- 2) отсутствие надлежаще оформленных документов, необходимых для открытия в реестре владельцев инвестиционных паев лицевого счета, на который должны быть зачислены приобретаемые инвестиционные паи, если такой счет не открыт;
- 3) приобретение инвестиционного пая лицом, которое в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» не может быть владельцем инвестиционных паев либо не может приобретать инвестиционные паи при их выдаче;
- 4) приостановления выдачи инвестиционных паев;

- 5) введение Банком России запрета на проведение операций по выдаче инвестиционных паев или одновременно по выдаче и погашению инвестиционных паев и (или) на проведение операций по приему заявок на приобретение или одновременно заявок на приобретение и заявок на погашение инвестиционных паев;
 - 6) несоблюдение установленных настоящими Правилами правил приобретения инвестиционных паев;
 - 7) подача заявки на приобретение инвестиционных паев после возникновения основания прекращения Фонда;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».
- 56.1. Прием заявки на выдачу инвестиционных паев от физического лица, не признанного Управляющей компанией квалифицированным инвестором, осуществляется только при наличии положительного результата тестирования этого лица, проведенного в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», за исключением следующих случаев:
- 1) инвестиционные паи включены в котировальный список биржи;
 - 2) инвестиционные паи приобретаются в связи с осуществлением преимущественного права владельца инвестиционных паев;
 - 3) инвестиционные паи соответствуют требованиям, предусмотренным нормативным актом Банка России.
- 56.2. Управляющая компания вправе отказать физическому лицу в приеме заявки на выдачу инвестиционных паев в случае отсутствия положительного результата тестирования физического лица, предусмотренного пунктом 56.1 Правил, либо вправе принять указанную заявку при одновременном соблюдении следующих условий:
- 1) Управляющая компания предоставит физическому лицу уведомление о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев (далее - уведомление о рисках), и со дня предоставления уведомления о рискованных сделках прошло не более одного года;
 - 2) физическое лицо представило Управляющей компании заявление о принятии рисков, указанных в уведомлении о рискованных сделках (далее - заявление о принятии рисков);
 - 3) размер суммы денежных средств, передаваемых физическим лицом в оплату инвестиционных паев, приобретенных им в календарном году в случае отсутствия положительного результата тестирования, в совокупности не превысит 300 000 (Триста тысяч) рублей.
- 56.3. Последствием нарушения положений пунктов 56.1, 56.2. настоящих Правил является обязанность Управляющей компании по требованию владельца инвестиционных паев:
- 1) погасить принадлежащие такому лицу инвестиционные паи не позднее шести месяцев после дня предъявления указанного требования;
 - 2) уплатить за свой счет сумму денежных средств, переданных владельцем погашаемых инвестиционных паев в их оплату, (включая величину надбавки,держанной при их выдаче), и процентов на указанные суммы, размер и срок начисления которых определяются в соответствии с правилами статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, за вычетом суммы денежной компенсации, выплаченной при погашении инвестиционных паев.

Выдача инвестиционных паев при формировании Фонда

57. Подача и прием заявок на приобретение инвестиционных паев при формировании Фонда осуществляется в течение срока формирования Фонда, определенного настоящими Правилами, который истекает со дня, следующего за днем, когда сумма денежных средств, подлежащих включению в состав Фонда, достигла размера, необходимого для завершения (окончания) формирования Фонда.
58. В оплату инвестиционных паев при формировании Фонда передаются денежные средства.
59. Минимальная сумма денежных средств, передача которой в оплату инвестиционных паев обусловлена выдача инвестиционных паев при формировании Фонда, составляет 1 000 000 (Одного миллиона) рублей.
60. Выдача инвестиционных паев при формировании Фонда осуществляется при условии включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев. Выдача инвестиционных паев осуществляется в день включения в состав Фонда денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, или в следующий за ним рабочий день.
61. Сумма денежных средств, на которую выдается инвестиционный пай при формировании Фонда, составляет 1 000 (Одна тысяча) рублей и является единой для всех приобретателей.
62. Количество инвестиционных паев, выдаваемых Управляющей компанией при формировании Фонда, определяется путем деления суммы денежных средств, включенных в состав Фонда, на сумму денежных средств, на которую в соответствии с настоящими Правилами выдается инвестиционный пай.

Выдача инвестиционных паев при досрочном погашении инвестиционных паев

63. Управляющая компания раскрывает информацию о количестве инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, и о начале срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев в сети Интернет на сайте Управляющей компании www.wimsavings.ru.

64. Подача и прием заявок на приобретение инвестиционных паев в случае досрочного погашения инвестиционных паев осуществляется в течение 2 (Двух) недель со дня истечения срока приема заявок на погашение инвестиционных паев.
65. По окончании срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, Управляющая компания раскрывает информацию о расчетной стоимости инвестиционного пая на последний рабочий день указанного срока в сети Интернет на сайте Управляющей компании www.wimsavings.ru.
- Сумма денежных средств, на которую выдается инвестиционный пай, определяется исходя из расчетной стоимости инвестиционного пая.
66. В оплату инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, передаются только денежные средства.
- Минимальная сумма денежных средств, передача которой в оплату инвестиционных паев обусловлена выдача инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, составляет 100 000 (Стол тысяч) рублей.
- Условие, предусмотренное настоящим пунктом, не распространяется на лиц, являющихся владельцами инвестиционных паев на дату принятия Управляющей компанией решения о выдаче дополнительных инвестиционных паев.
67. Выдача инвестиционных паев при досрочном погашении инвестиционных паев осуществляется в пределах количества досрочно погашенных инвестиционных паев.
68. Выдача инвестиционных паев при досрочном погашении инвестиционных паев осуществляется в один день по окончании срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев. При этом выдача инвестиционных паев должна осуществляться в день включения в состав Фонда всего имущества, подлежащего включению, или в следующий за ним рабочий день.
69. Владельцы инвестиционных паев имеют преимущественное право на приобретение инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев.
70. Заявки на приобретение инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев по требованию их владельцев, в целях осуществления преимущественного права, предусмотренного пунктом 69 настоящих Правил, удовлетворяются в следующей очередности:
- в первую очередь - заявки, поданные лицами, включенными в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, на котором было принято решение, являющееся основанием для погашения инвестиционных паев, или заявки, поданные лицами, являющимися владельцами инвестиционных паев на дату погашения инвестиционных паев (в случае подачи требования на погашение инвестиционных паев в соответствии с пунктом 4 статьи 21.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах») или в интересах указанных лиц, в пределах количества инвестиционных паев, пропорционального количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на дату составления указанного в настоящем абзаце списка (на дату погашения инвестиционных паев);
- во вторую очередь - заявки, поданные лицами, включенными в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, на котором было принято решение, являющееся основанием для погашения инвестиционных паев, или заявки, поданные лицами, являющимися владельцами инвестиционных паев на дату погашения инвестиционных паев (в случае подачи требования на погашение инвестиционных паев в соответствии с пунктом 4 статьи 21.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»), или в интересах указанных лиц, в части превышения количества инвестиционных паев, пропорционального количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на дату составления указанного настоящем абзаце списка лиц (на дату погашения инвестиционных паев), пропорционально сумме денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев;
- в третью очередь - остальные заявки пропорционально суммам денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев.
71. В случае недостаточности выдаваемых инвестиционных паев для удовлетворения всех заявок на приобретение инвестиционных паев указанные заявки, поданные лицами, не имеющими преимущественного права на приобретение инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, удовлетворяются с соблюдением очередности удовлетворения заявок, поданных лицами, имеющими такое преимущественное право, предусмотренной пунктом 70 настоящих Правил. В случае если остаток количества инвестиционных паев недостаточен для удовлетворения заявки на приобретение инвестиционных паев, заявка удовлетворяется частично в пределах остатка количества инвестиционных паев.
- При осуществлении владельцами инвестиционных паев преимущественного права на приобретение инвестиционных паев при досрочном погашении инвестиционных паев инвестиционные паи выдаются в пределах суммы денежных средств, указанной в заявке на приобретение инвестиционных паев.
- Выдача дополнительных инвестиционных паев**
72. Управляющая компания раскрывает информацию о принятом решении о выдаче дополнительных инвестиционных паев и о начале срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев. В указанном

решении должно быть определено максимальное количество выдаваемых дополнительных инвестиционных паев. Управляющая компанию раскрывает в сети Интернет на сайте www.wimsavings.ru не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты начала срока приема заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев.

По окончании срока приема заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев, Управляющая компания раскрывает информацию о расчетной стоимости инвестиционного пая на последний рабочий день указанного срока в сети Интернет на сайте www.wimsavings.ru.

73. Сроки подачи и приема заявок на приобретение инвестиционных паев:

Подача и прием заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев осуществляется в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня начала срока приема заявок, указанного в сообщении о начале срока приема заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев.

74. В оплату дополнительных инвестиционных паев передаются денежные средства.

75. Минимальная сумма денежных средств, передача которой в оплату дополнительных инвестиционных паев обусловлена выдача дополнительных инвестиционных паев, составляет 10 000 000 (Десять миллионов) рублей.

Условие, предусмотренное настоящим пунктом, не распространяется на лиц, являющихся владельцами инвестиционных паев на дату принятия Управляющей компанией решения о выдаче дополнительных инвестиционных паев.

76. Выдача дополнительных инвестиционных паев осуществляется в пределах максимального количества выдаваемых дополнительных инвестиционных паев, указанного в решении Управляющей компании о выдаче дополнительных инвестиционных паев.

77. Выдача всех выдаваемых дополнительных инвестиционных паев осуществляется в один день по окончании срока приема заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев. При этом выдача инвестиционных паев должна осуществляться в день включения в состав Фонда денежных средств, подлежащих включению, или в следующий за ним рабочий день.

78. Владельцы инвестиционных паев имеют преимущественное право на приобретение дополнительных инвестиционных паев.

79. Заявки на приобретение дополнительных инвестиционных паев в целях осуществления преимущественного права, предусмотренного пунктом 78 настоящих Правил, удовлетворяются в следующей очередности:
в первую очередь - заявки, поданные лицами, являющимися владельцами инвестиционных паев на дату принятия Управляющей компанией решения о выдаче дополнительных инвестиционных паев, или в интересах таких лиц в связи с осуществлением ими преимущественного права, - в пределах количества инвестиционных паев, пропорционального количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на указанную дату;

во вторую очередь - заявки, поданные лицами, являющимися владельцами инвестиционных паев на дату принятия Управляющей компанией решения о выдаче дополнительных инвестиционных паев, или в интересах таких лиц в связи с осуществлением ими преимущественного права, - в части превышения количества инвестиционных паев, пропорционального количеству инвестиционных паев, принадлежащих им на указанную дату, пропорционально сумме денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев;

в третью очередь - остальные заявки пропорционально суммам денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев.

80. Если иное не предусмотрено пунктом 79 настоящих Правил, в случае недостаточности дополнительных инвестиционных паев для удовлетворения всех заявок на приобретение дополнительных инвестиционных паев указанные заявки, поданные лицами, не имеющими преимущественного права на приобретение дополнительных инвестиционных паев, удовлетворяются в порядке очередности их подачи после удовлетворения заявок, поданных лицами, имеющими такое преимущественное право.

В случае если остаток количества инвестиционных паев недостаточен для удовлетворения заявки на приобретение инвестиционных паев, заявка удовлетворяется частично в пределах остатка количества инвестиционных паев.

При осуществлении владельцами инвестиционных паев преимущественного права на приобретение дополнительных инвестиционных паев дополнительные инвестиционные паи выдаются в пределах суммы денежных средств, указанной в заявке на приобретение инвестиционных паев.

Порядок передачи имущества в оплату инвестиционных паев

81. Денежные средства, передаваемые в оплату инвестиционных паев, зачисляются на транзитный счет, реквизиты которого указаны в сообщении о приеме заявок на приобретение инвестиционных паев.

82. Оплата инвестиционных паев при формировании Фонда производится в течение срока приема заявок на их приобретение.

Оплата инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, производится в течение срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев.

Оплата дополнительных инвестиционных паев производится в течение срока приема заявок на их приобретение.

Возврат имущества, переданного в оплату инвестиционных паев

83. Управляющая компания возвращает имущество лицу, передавшему его в оплату инвестиционных паев, в случае если:
- 1) включение этого имущества в состав Фонда противоречит Федеральному закону «Об инвестиционных фондах», принятым в соответствии с ним нормативным правовым актам Российской Федерации и/или настоящим Правилам;
 - 2) денежные средства поступили Управляющей компании после даты, на которую сумма денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, достигла размера, необходимого для его включения в состав Фонда при его формировании;
 - 3) Банк России отказал в регистрации изменений и дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, в части, касающейся количества выданных инвестиционных паев, на основании подпункта 5 пункта 6 статьи 19 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;
 - 4) на определенную настоящими Правилами дату окончания срока формирования Фонда стоимость имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, оказалась меньше стоимости имущества, необходимой для завершения (окончания) формирования Фонда;
 - 5) денежные средства поступили Управляющей компании не в течение сроков передачи денежных средств в оплату инвестиционных паев, предусмотренных настоящими Правилами;
 - 6) в оплату инвестиционных паев переданы денежные средства, сумма которых меньше установленной настоящими Правилами минимальной суммы денежных средств, передачей которой в оплату инвестиционных паев обусловлена выдача инвестиционных паев.

Порядок и сроки возврата денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев

84. Управляющая компания осуществляет возврат денежных средств на банковский счет в соответствии с реквизитами банковского счета и/или иными сведениями, позволяющими осуществить возврат денежных средств на банковский счет, которые указаны в заявке на приобретение инвестиционных паев, в срок, составляющий не более 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения оснований (наступления случаев) для возврата указанного имущества.
85. В случае невозможности осуществить возврат денежных средств на указанные в пункте 84 Правил банковские счета Управляющая компания в срок, составляющий не более 5 (пяти) рабочих дней со дня возникновения оснований (наступления случаев) для возврата денежных средств, уведомляет лицо, передавшее указанное имущество в оплату инвестиционных паев, о необходимости представления реквизитов иного банковского счета для возврата указанного имущества и осуществляет его возврат в срок, составляющий не более 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Управляющей компанией указанных сведений.

В случае возврата денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, доходы, полученные от указанного имущества до его возврата, подлежат возврату в порядке и сроки, которые предусмотрены пунктом 84 настоящих Правил и настоящим пунктом, а доходы, полученные от указанного имущества после его возврата, подлежат возврату в порядке, предусмотренном пунктом 84 настоящих Правил и настоящим пунктом, в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня их получения.

Порядок и сроки включение имущества в состав Фонда

86. Денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев при формировании Фонда, включаются в состав Фонда только при одновременном наступлении (соблюдении) всех следующих условий:
- 1) Управляющей компанией приняты оформленные в соответствии с настоящими Правилами заявки на приобретение инвестиционных паев и документы, необходимые для открытия лицевых счетов в реестре владельцев инвестиционных паев;
 - 2) денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев согласно заявкам, поступили Управляющей компании;
 - 3) сумма денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, достигла размера, необходимого для завершения (окончания) формирования Фонда;
 - 4) выдача инвестиционных паев не приостановлена.
87. Условия, при одновременном наступлении (соблюдении) которых денежные средства, переданные в оплату дополнительных инвестиционных паев, после завершения (окончания) формирования Фонда, включаются в состав Фонда:
- 1) Управляющей компанией приняты оформленные в соответствии с настоящими Правилами заявки на приобретение инвестиционных паев и документы, необходимые для открытия лицевых счетов в реестре владельцев инвестиционных паев;

- 2) денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев согласно заявкам на приобретение инвестиционных паев, поступили Управляющей компании;
- 3) выдача инвестиционных паев не приостановлена;
- 4) основания для прекращения Фонда отсутствуют;
- 5) истек срок приема заявок на приобретение инвестиционных паев.
- 87.1. Условия, при одновременном наступлении (соблюдении) которых денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев, выдаваемых при досрочном погашении инвестиционных паев, после завершения (окончания) формирования Фонда включаются в состав Фонда:
- 1) Управляющей компанией приняты оформленные в соответствии с Правилами заявки на приобретение инвестиционных паев и документы, необходимые для открытия лицевых счетов в реестре владельцев инвестиционных паев;
 - 2) денежные средства, переданные в оплату инвестиционных паев согласно заявкам на приобретение инвестиционных паев, поступили Управляющей компании;
 - 3) выдача инвестиционных паев не приостановлена.
 - 4) основания для прекращения Фонда отсутствуют;
 - 5) срок приема заявок на приобретение инвестиционных паев истек.
88. Включение имущества, переданного в оплату инвестиционных паев, в состав Фонда осуществляется на основании надлежаще оформленной заявки на приобретение инвестиционных паев и документов, необходимых для открытия приобретателю (номинальному держателю) соответствующего лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев.
89. Порядок и сроки включения денежных средств, переданных в оплату инвестиционных паев, в состав Фонда при его формировании (после завершения (окончания) его формирования):
- денежные средства включаются в состав Фонда путем их зачисления на банковский счет, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом, в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня наступления (соблюдения) всех необходимых для этого в соответствии с настоящими Правилами условий. При этом денежные средства включаются в состав Фонда не ранее их зачисления на банковский счет, открытый для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом, и не позднее рабочего дня, следующего за днем такого зачисления.

Определение количества инвестиционных паев, выдаваемых после завершения (окончания) формирования Фонда

90. Количество инвестиционных паев, выдаваемых Управляющей компанией после завершения (окончания) формирования Фонда, определяется путем деления суммы денежных средств, включенных в состав Фонда, на расчетную стоимость инвестиционного пая с учетом надбавки к расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче, определенную на последний рабочий день срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев.
91. После завершения (окончания) формирования Фонда, надбавка, на которую увеличивается расчетная стоимость инвестиционного пая, составляет 1,5 (Одна целая пять десятых) процента от расчетной стоимости инвестиционного пая.

VII. Погашение инвестиционных паев

92. Случаи, когда Управляющая компания осуществляет погашение инвестиционных паев:
- предъявление владельцем инвестиционных паев требования о погашении всех или части инвестиционных паев, принадлежащих ему на дату составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, в случае принятия общим собранием решения об утверждении изменений и дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, или о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании, или о продлении срока действия договора доверительного управления Фондом, против которого он голосовал;
 - предъявление владельцем инвестиционных паев - физическим лицом требования о погашении принадлежащих ему инвестиционных паев в случае нарушения Управляющей компанией положений, предусмотренных статьей 21.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;
 - отказ Банка России в регистрации изменений и дополнений в Правила в части, касающейся количества выданных при формировании Фонда инвестиционных паев, в связи с нарушением требований к формированию Фонда;
 - частичное погашение инвестиционных паев;
 - прекращение Фонда.
93. В случаях и порядке, предусмотренных настоящим Правилами, Управляющая компания вправе принять решение о частичном погашение инвестиционных паев без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении (далее – частичное погашение).

Частичное погашение осуществляется на основании решения Управляющей компании. Управляющая компания вправе принять решение о частичном погашении не ранее истечения 1 года с даты завершения (окончания) формирования Фонда.

Частичное погашение не осуществляется после возникновения оснований для прекращения Фонда.

Частичное погашение инвестиционных паев осуществляется без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении.

Ежегодные даты, по состоянию на которые на основании распоряжения Управляющей компании составляется список владельцев инвестиционных паев для частичного погашения (далее — список владельцев): 15 ноября, 20 марта, 25 июля. Если указанная дата приходится на нерабочий день, список владельцев инвестиционных паев составляется на ближайший следующий за ним рабочий день.

В информации о дате составления списка владельцев инвестиционных паев для частичного погашения инвестиционных паев, раскрываемой Управляющей компанией в соответствии с подпунктом 7) п. 30 настоящих Правил, указывается количество погашаемых инвестиционных паев, подлежащих частичному погашению.

Управляющая компания направляет Регистратору, распоряжение о составлении списка владельцев, содержащее количество подлежащих погашению инвестиционных паев Фонда, указанное в информации о дате составления списка владельцев.

Максимальное количество погашаемых инвестиционных паев не может быть более 20 процентов от общего количества выданных инвестиционных паев Фонда на дату составления списка владельцев инвестиционных паев для частичного погашения.

Количество инвестиционных паев, подлежащих частичному погашению, выражается в процентах от общего количества выданных инвестиционных паев на дату составления списка владельцев.

При этом, отношение количества погашаемых инвестиционных паев к количеству инвестиционных паев, принадлежащих владельцу инвестиционных паев на дату составления списка владельцев инвестиционных паев для частичного погашения инвестиционных паев, должно быть одинаковым для каждого владельца инвестиционных паев.

Частичное погашение инвестиционных паев осуществляется в течение 10 рабочих дней с даты составления списка владельцев инвестиционных паев для частичного погашения.

Сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с частичным погашением, определяется на основе расчетной стоимости инвестиционного пая на дату составления списка владельцев.

94. В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об инвестиционных фондах», погашение инвестиционных паев осуществляется без заявления владельцем инвестиционных паев требования об их погашении.
95. Требования о погашении инвестиционных паев подаются в форме заявок на погашение инвестиционных паев по формам, предусмотренным приложениями № 3 - 4 к настоящим Правилам и которые содержат сведения, предусмотренные пунктом 95.1 настоящих Правил.

Заявки на погашение инвестиционных паев носят безотзывный характер.

Способы подачи заявок на погашение инвестиционных паев

Заявки на погашение инвестиционных паев, оформленные в соответствии с приложением № 3 к настоящим Правилам, подаются в пунктах приема заявок владельцем инвестиционных паев или его уполномоченным представителем.

Заявки на погашение инвестиционных паев, оформленные в соответствии с приложением № 4 к настоящим Правилам, подаются в пунктах приема заявок номинальным держателем или его уполномоченным представителем.

Заявки на погашение инвестиционных паев, направленные по почте, факсом или курьером, не принимаются.

Заявки на погашение инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете, открытом номинальному держателю, подаются этим номинальным держателем.

Заявки на погашение инвестиционных паев, права на которые учитываются в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете, открытм номинальному держателю, подаются этим номинальным держателем.

Заявки на погашение инвестиционных паев, могут быть направлены номинальным держателем посредством электронной связи в Управляющую компанию в форме электронной копии, заверенной ЭП, при одновременном соблюдении следующих условий:

- номинальный держатель направляет заявки на погашение инвестиционных паев по системе ЭДО, участниками (пользователями) которой являются данный номинальный держатель, Управляющая компания и Регистратор, в соответствии с нормативными правовыми актами РФ, настоящими Правилами и соглашением об ЭДО;

- заявка на погашение инвестиционных паев направлена в форме электронной копии в формате, который предусмотрен соглашением об ЭДО;
- заявка на погашение инвестиционных паев подписана ЭП номинального держателя, подающего заявку на погашение инвестиционных паев, сертификат ключа проверки которой выдан лицом, осуществляющим функции удостоверяющего центра в соответствии с соглашением об ЭДО.

Датой и временем получения Управляющей компанией заявки на погашение инвестиционных паев, поданной номинальным держателем посредством электронной связи, считается дата и время получения номинальным держателем подтверждения о ее поступлении в Управляющую компанию.

В случае отказа в приеме заявки на погашение инвестиционных паев, поданной номинальным держателем посредством электронной связи, на основаниях, предусмотренных настоящими Правилами и (или) действующим законодательством РФ, мотивированный отказ направляется Управляющей компанией в форме электронного документа, подписанного ЭП.

После завершения (окончания) формирования Фонда заявки на погашение инвестиционных паев могут направляться физическими лицами в Управляющую компанию в виде электронного документа посредством информационной системы Управляющей компании «Кабинет клиента» в сети Интернет по адресу online.wimsavings.ru.

Доступ к «Кабинету клиента» является индивидуальным для каждого физического лица и предоставляется Управляющей компанией в порядке, установленном Управляющей компанией. Доступ к «Кабинету клиента» предоставляется физическим лицам, успешно прошедшим процедуру идентификации (упрощенной идентификации) в соответствии с законодательством РФ.

Заявка, поданная в виде электронного документа, должна содержать электронную подпись физического лица – простую электронную подпись.

Основанием для дистанционного взаимодействия с Управляющей компанией является присоединение физического лица к типовому Соглашению об электронном документообороте и использовании системы «Кабинет клиента», размещенном на сайте Управляющей компании в сети Интернет по адресу <http://www.wimsavings.ru/ru/about/reports>.

Датой и временем приема заявки на погашение инвестиционных паев, полученной с использованием «Кабинета клиента», считается дата и время получения электронного документа Управляющей компанией.

95.1. Заявка на погашение инвестиционных паев должна быть подписана лицом, подавшим указанную заявку его представителем – в случае подачи заявки представителем), и лицом, принявшим указанную заявку.

Сведения, включаемые в заявку на погашение инвестиционных паев:

- 1) полное название Фонда;
 - 2) полное фирменное наименование Управляющей компании;
 - 3) дата и время принятия заявки;
 - 4) сведения, позволяющие идентифицировать лицо, подавшее заявку, и представителя лица, подавшего заявку, с указанием реквизитов документа, подтверждающего полномочия указанного представителя (в случае если заявка подается представителем);
 - 5) сведения, позволяющие идентифицировать владельца инвестиционных паев (в случае если заявка подается номинальным держателем на основании распоряжения владельца инвестиционных паев);
 - 6) требование погасить определенное количество инвестиционных паев;
 - 7) реквизиты банковского счета для перечисления денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и (или) иные сведения, позволяющие осуществить перечисление денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев на банковский счет;
 - 8) иные сведения, указанные в приложениях № 3 - 4 к настоящим Правилам.
96. Подача и прием заявок на погашение инвестиционных паев осуществляется в течение 2 (двух) недель со дня раскрытия сообщения о регистрации соответствующих изменений и дополнений в настоящие Правила.
97. Заявки на погашение инвестиционных паев подаются Управляющей компанией.
98. Лица, которым в соответствии с настоящими Правилами могут подаваться заявки на приобретение инвестиционных паев, принимают также заявки на погашение инвестиционных паев.
- Заявки на погашение инвестиционных паев могут подаваться во всех местах приема заявок на приобретение инвестиционных паев.
99. В приеме заявок на погашение инвестиционных паев отказывается в следующих случаях:
- 1) несоблюдение порядка и сроков подачи заявок, которые установлены настоящими Правилами;
 - 2) принятие решения об одновременном приостановлении выдачи и погашения инвестиционных паев;
 - 3) введение Банком России запрета на проведение операций одновременно по выдаче и погашению инвестиционных паев и (или) запрета на проведение операций одновременно по приему заявок на приобретение и погашение инвестиционных паев;
 - 4) подача заявки на погашение инвестиционных паев до даты завершения (окончания) формирования Фонда;

- 5) подача заявки на погашение инвестиционных паев после возникновения основания прекращения Фонда.
100. Принятые заявки на погашение инвестиционных паев удовлетворяются в пределах количества инвестиционных паев, учтенных на соответствующем лицевом счете.
- Принятые заявки на погашение инвестиционных паев удовлетворяются в пределах количества инвестиционных паев, принадлежащих владельцу инвестиционных паев, голосовавшему против принятия соответствующего решения, на дату составления списка лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, на котором было принято решение об утверждении изменений и дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, или о передаче прав и обязанностей по договору доверительного управления Фондом другой управляющей компании, или о продлении срока действия договора доверительного управления Фондом.
101. Погашение инвестиционных паев осуществляется путем внесения записей по лицевому счету в реестре владельцев инвестиционных паев.
- Записи по лицевым счетам при погашении инвестиционных паев вносятся на основании распоряжения Управляющей компании о погашении инвестиционных паев или, если это предусмотрено договором между Управляющей компанией и Регистратором, на основании заявки на погашение инвестиционных паев. В случае если записи вносятся на основании распоряжения Управляющей компании о погашении инвестиционных паев, Регистратор в день получения такого распоряжения совершает операции или отказывает в их совершении. В случае если записи совершаются на основании заявок на погашение инвестиционных паев, Регистратор на следующий рабочий день после окончания срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев, совершает операцию либо отказывает в ее совершении.
- В случае погашения инвестиционных паев в соответствии с пунктом 19.1 статьи 13.2 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» записи о погашении инвестиционных паев вносятся Регистратором в реестр владельцев инвестиционных паев только на основании распоряжения Управляющей компании. В случае если записи по лицевому счету о погашении инвестиционных паев вносятся в реестр владельцев инвестиционных паев на основании Распоряжения Управляющей компании, Регистратор в день получения такого распоряжения совершает операции либо отказывает в их совершении.
102. Погашение инвестиционных паев осуществляется одновременно с выдачей инвестиционных паев после окончания срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев, за исключением случаев погашения инвестиционных паев при прекращении Фонда или погашения инвестиционных паев без заявления требования об их погашении.
- Погашение инвестиционных паев в случае отказа Банком России в регистрации изменений, которые вносятся в настоящие Правила, в части, касающейся количества выданных инвестиционных паев, на основании подпункта 5 пункта 6 статьи 19 Федерального закона «Об инвестиционных фондах» осуществляется одновременно с возвратом имущества лицу, передавшему его в оплату инвестиционных паев.
- Погашение инвестиционных паев осуществляется не позднее шести месяцев после дня предъявления требования владельцем инвестиционных паев - физическим лицом, в случае нарушения Управляющей компанией положений, предусмотренных статьей 21.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».
103. Сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в случае погашения инвестиционных паев, определяется на основе расчетной стоимости инвестиционного пая по состоянию на следующие даты:
- на последний рабочий день срока приема заявок на приобретение инвестиционных паев;
 - на дату составления списка владельцев инвестиционных паев для частичного погашения инвестиционных паев.
104. Выплата денежной компенсации при погашении инвестиционных паев осуществляется за счет денежных средств, составляющих Фонд. В случае недостаточности указанных денежных средств для выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев Управляющая компания вправе использовать собственные денежные средства.
105. Выплата денежной компенсации осуществляется путем ее перечисления на один из следующих счетов:
- на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи;
 - на специальный депозитарный счет номинального держателя или на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи (в случае если учет прав на погашенные инвестиционные паи осуществлялся в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете номинального держателя);
 - на транзитный счет иного паевого инвестиционного фонда в соответствии с заявкой на погашение инвестиционных паев, в случае если лицом, которому были погашены инвестиционные паи, была подана заявка на приобретение инвестиционных паев иного паевого инвестиционного фонда.
- В случае отсутствия у Управляющей компании сведений о реквизитах банковского счета, на который должна быть перечислена сумма денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, ее выплата осуществляется в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня получения Управляющей компанией сведений об указанных реквизитах банковского счета.

106. Выплата денежной компенсации осуществляется в течение 1 (одного) месяца со дня окончания срока приема заявок на погашение инвестиционных паев.

Выплата денежной компенсации в связи с частичным погашением инвестиционного пая без заявления владельцем инвестиционных паев требования о его погашении должна осуществляться в течение 5 рабочих дней со дня погашения инвестиционного пая. В этом случае инвестиционные паи блокируются на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев и на счетах депо в депозитариях с даты составления списка владельцев инвестиционных паев до даты совершения операций по лицевым счетам в реестре владельцев инвестиционных паев и по счетам депо в связи с погашением этих инвестиционных паев.

Требование настоящего пункта не распространяется на случаи погашения инвестиционных паев при прекращении Фонда.

107. Обязанность по выплате денежной компенсации считается осуществленной Управляющей компанией со дня списания суммы денежных средств, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев, с банковского счета, открытого для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом.

108. Управляющая компания обязана приостановить выдачу и погашение инвестиционных паев не позднее дня, следующего за днем, когда она узнала или должна была узнать о следующих обстоятельствах:

- 1) о приостановлении действия или аннулировании соответствующей лицензии у Регистратора, или о прекращении договора с Регистратором;
- 2) об аннулировании (о прекращении действия) лицензии управляющей компании у Управляющей компании, лицензии специализированного депозитария Специализированного депозитария;
- 3) о невозможности определения стоимости активов Фонда по причинам, не зависящим от Управляющей компании;
- 4) иные случаи, предусмотренные Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

Приостановление выдачи и погашения инвестиционных паев осуществляется на срок действия обстоятельств, послуживших причиной такого приостановления.

VIII. Вознаграждения и расходы

109. За счет имущества, составляющего Фонд, выплачиваются вознаграждения:

- 1) Управляющей компании:

- 1.1) в течение 3 (Трех) месяцев с даты завершения (окончания) формирования Фонда в размере 0% (Ноль) процентов среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами Банка России;
- 1.2) по истечении 3 (Трех) месяцев с даты завершения (окончания) формирования Фонда, в размере 1,5 (Одна целая пять десятых) процента среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

- 2) Специализированному депозитарию, Регистратору, Аудиторской организации и Оценщику в размере не более 0,5 (Ноль целых пять десятых) процента (с учетом налога на добавленную стоимость) среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Максимальный размер суммы вознаграждений, указанных в подпунктах 1), 2) настоящего пункта Правил - 2 (Два) процента (с учетом налога на добавленную стоимость) от среднегодовой стоимости чистых активов Фонда.

110. Вознаграждение Управляющей компании выплачивается в течение месяца с момента окончания календарного месяца.

111. Вознаграждение Специализированному депозитарию, Регистратору, Аудиторской организации и Оценщику выплачивается в срок, предусмотренный в договорах между ними и Управляющей компанией.

112. За счет имущества, составляющего Фонд, оплачиваются следующие расходы, связанные с доверительным управлением указанным имуществом:

- 1) оплата услуг организаций, индивидуальных предпринимателей по совершению сделок за счет имущества Фонда от имени этих организаций, индивидуальных предпринимателей или от имени Управляющей компании;
- 2) оплата услуг кредитных организаций по открытию отдельного банковского счета (счетов), предназначенного (предназначенных) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением имуществом Фонда, проведению операций по этому счету (счетам), в том числе оплата услуг кредитных организаций по предоставлению возможности Управляющей компании использовать электронные документы при совершении операций по указанному счету (счетам);
- 3) расходы Специализированного депозитария по оплате услуг других депозитариев, привлеченных им к исполнению своих обязанностей по хранению и (или) учету прав на ценные бумаги, составляющие имущество Фонда, расходы Специализированного депозитария, связанные с операциями по переходу прав на указанные ценные бумаги в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг, а также расходы

Специализированного депозитария, связанные с оплатой услуг кредитных организаций по осуществлению функций агента валютного контроля при проведении операций с денежными средствами, поступившими Специализированному депозитарию и подлежащими перечислению в состав имущества Фонда, а также по переводу этих денежных средств;

- 4) расходы, связанные с учетом и (или) хранением имущества Фонда, за исключением расходов, связанных с учетом и (или) хранением имущества Фонда, осуществляемых Специализированным депозитарием;
- 5) расходы по оплате услуг клиринговых организаций по определению взаимных обязательств по сделкам, совершенным с имуществом Фонда, если такие услуги оказываются Управляющей компанией;
- 6) расходы по уплате обязательных платежей, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении имущества Фонда или связанных с операциями с указанным имуществом;
- 7) расходы, возникшие в связи с участием Управляющей компании в судебных спорах в качестве истца, ответчика, заявителя или третьего лица по искам и заявлениям в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению имуществом Фонда, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Управляющей компанией, за исключением расходов, возникших в связи с участием Управляющей компании в судебных спорах, связанных с нарушением прав владельцев инвестиционных паев по договорам доверительного управления имуществом Фонда;
- 8) расходы, связанные с нотариальным свидетельствованием верности копии настоящих Правил, иных документов и подлинности подписи на документах, необходимых для осуществления доверительного управления имуществом Фонда, а также с нотариальным удостоверением сделок с имуществом Фонда или сделок по приобретению имущества в состав имущества Фонда, требующих такого удостоверения;
- 9) расходы, связанные с подготовкой и проведением заседаний или заочных голосований для принятия решений общим собранием, в том числе с предоставлением сообщений о проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, направлением сообщений об отказе в проведении заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием, направлением (вручением) бюллетеней для голосования и информации (материалов), предоставляемой (предоставляемых) лицам, включенным в список лиц, имеющих право голоса при принятии решений общим собранием, а также расходы по аренде помещения для проведения такого собрания;
- 10) расходы, связанные с передачей прав и обязанностей новой управляющей компании по решению общего собрания владельцев инвестиционных паев;
- 11) расходы, связанные с осуществлением государственной регистрации прав на недвижимое имущество, иных имущественных прав и сделок с ними;
- 12) расходы, связанные со страхованием недвижимого имущества Фонда;
- 13) расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) и охраной земельных участков, зданий, строений, сооружений и помещений, составляющих имущество Фонда (права аренды которых составляют имущество Фонда), и поддержанием их в надлежащем состоянии;
- 14) расходы, связанные с содержанием и охраной зданий, строений, сооружений, помещений и земельных участков за период с момента их передачи по передаточному акту в состав имущества Фонда и до момента государственной регистрации права долевой собственности владельцев инвестиционных паев;
- 15) расходы, связанные с благоустройством земельного участка, составляющего имущество Фонда (право аренды которого составляет имущество Фонда);
- 16) расходы, связанные с улучшением объектов недвижимого имущества, составляющих имущество Фонда, за исключением реконструкции объектов недвижимого имущества;
- 17) расходы, связанные с обследованием технического состояния объектов недвижимого имущества, составляющего Фонд;
- 18) расходы, связанные с рекламой подлежащих продаже или сдаче в аренду объектов недвижимости (имущественных прав), составляющих имущество Фонда;
- 19) расходы, связанные с осуществлением кадастрового учета недвижимого имущества, составляющего имущество Фонда, с содержанием земельных участков, на которых расположены здания и сооружения, входящие в состав имущества Фонда;
- 20) расходы по уплате вознаграждения за выдачу банковских гарантий, обеспечивающих исполнение обязательств по сделкам, совершаемым с имуществом Фонда;
- 21) иные расходы, не указанные в настоящих Правилах, при условии, что такие расходы допустимы в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и совокупный предельный размер таких расходов составляет не более 1 (Одного) процента (с учетом налога на добавленную стоимость) среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Расходы, связанные с подготовкой к проведению и проведением заседания или заочного голосования для принятия решений общим собранием владельцев инвестиционных паев Специализированным депозитарием или владельцами инвестиционных паев, которые имеют право на проведение заседания или заочного голосования, возмещаются за счет имущества, составляющего.

Управляющая компания не вправе возмещать из имущества, составляющего Фонд, расходы, понесенные ею за свой счет, за исключением возмещения сумм налогов, объектом которых является имущество, составляющее Фонд, и обязательных платежей, связанных с доверительным управлением имуществом Фонда, а также расходов, возмещение которых предусмотрено Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

Максимальный размер расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд, за исключением налогов и иных обязательных платежей, связанных с доверительным управлением Фондом, составляет:

- в течение шести месяцев с даты завершения (окончания) формирования Фонда - 95 (Девяносто пять) процентов (с учетом налога на добавленную стоимость) среднегодовой стоимости чистых активов Фонда;
 - по истечении шести месяцев с даты завершения (окончания) формирования Фонда - 15 (Пятнадцать) процентов (с учетом налога на добавленную стоимость) среднегодовой стоимости чистых активов Фонда, определяемой в порядке, установленном нормативными актами Банка России.
113. Расходы, не предусмотренные настоящими Правил, также расходы и вознаграждения в части, превышающей размеры, указанные в настоящих Правилах, выплачиваются Управляющей компанией за счет собственных средств.
114. Уплата неустойки и возмещение убытков, возникших в результате неисполнения обязательств по договорам, заключенным Управляющей компанией в качестве доверительного управляющего Фондом, осуществляются за счет собственного имущества Управляющей компании.

IX. Оценка имущества, составляющего Фонд,

и определение расчетной стоимости одного инвестиционного пая

115. Оценка стоимости имущества, которая должна осуществляться Оценщиком, осуществляется при его приобретении, а также не реже одного раза в год, если иная периодичность не установлена нормативными актами Банка России.
116. Расчетная стоимость инвестиционного пая Фонда определяется на каждую дату, на которую определяется стоимость чистых активов Фонда, путем деления стоимости чистых активов Фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев Фонда на дату определения расчетной стоимости.

Определение стоимости чистых активов Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах.

X. Информация о Фонде

117. Управляющая компания в местах приема заявок на приобретение и погашение инвестиционных паев должна предоставлять всем заинтересованным лицам по их требованию документы и сведения, предусмотренные пунктом 1 статьи 52 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».
118. Управляющая компания должна предоставлять всем заинтересованным лицам по телефону сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 52 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».
119. Управляющая компания обязана раскрывать информацию в порядке, установленном законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах и нормативными актами Банка России. Информация, подлежащая раскрытию в сети Интернет, раскрывается на сайте Управляющей компании www.wimsavings.ru.

XI. Ответственность Управляющей компании и иных лиц

120. Управляющая компания несет перед владельцами инвестиционных паев ответственность в размере реального ущерба в случае причинения им убытков в результате нарушения Федерального закона «Об инвестиционных фондах», иных федеральных законов и настоящих Правил, в том числе за неправильное определение суммы, на которую выдается инвестиционный пай, в случае нарушения требований, установленных пунктом 1.1 статьи 39 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», - в размере, предусмотренном указанной статьей.
121. Долги по обязательствам, возникшим в связи с доверительным управлением Фондом, погашаются за счет имущества, составляющего Фонд. В случае недостаточности имущества, составляющего Фонд, взыскание может быть обращено только на собственное имущество Управляющей компании.
122. Специализированный депозитарий несет солидарную ответственность с Управляющей компанией перед владельцами инвестиционных паев в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Специализированным депозитарием обязанностей по учету и хранению имущества, составляющего Фонд, а также по осуществлению контроля, предусмотренного статьей 43 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».
123. Регистратор возмещает лицам, права которых учитываются на лицевых счетах в реестре владельцев инвестиционных паев (в том числе номинальным держателям инвестиционных паев, доверительным управляющим и иным зарегистрированным лицам), а также приобретателям инвестиционных паев и иным лицам, обратившимся для открытия лицевого счета, убытки, возникшие в связи:

- с невозможностью осуществить права на инвестиционные паи, в том числе в результате неправомерного списания инвестиционных паев с лицевого счета зарегистрированного лица;
- с невозможностью осуществить права, закрепленные инвестиционными паями;
- с необоснованным отказом в открытии лицевого счета в указанном реестре.

Регистратор несет ответственность, предусмотренную настоящим пунктом, если не докажет, что надлежащее исполнение им обязанностей по ведению реестра владельцев инвестиционных паев оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы либо умысла владельца инвестиционных паев или иных лиц, предусмотренных абзацем первым настоящего пункта.

Управляющая компания несет субсидиарную ответственность с Регистратором за убытки, предусмотренные настоящим пунктом. Управляющая компания, возместившая убытки, имеет право обратного требования (регресса) к Регистратору, в размере суммы, уплаченной ею владельцам инвестиционных паев или иным лицам, предусмотренным настоящим пунктом.

124. Управляющая компания возмещает приобретателям инвестиционных паев или их владельцам убытки, причиненные в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанности по выдаче (погашению) инвестиционных паев, если не докажет, что надлежащее исполнение ею указанной обязанности оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы либо умысла приобретателя или владельца инвестиционных паев.
125. Оценщик несет ответственность перед владельцами инвестиционных паев за причиненные им убытки, возникшие в связи с использованием Управляющей компанией итоговой величины рыночной либо иной стоимости объекта оценки, указанной в отчете, подписанным Оценщиком:
 - при расчете стоимости чистых активов Фонда;
 - при совершении сделок с имуществом, составляющим Фонд.

Управляющая компания несет с Оценщиком субсидиарную ответственность за убытки, предусмотренные настоящим пунктом. Управляющая компания, возместившая убытки, имеет право обратного требования (регресса) к Оценщику в размере суммы, уплаченной ею владельцам Инвестиционных паев.

XII. Прекращение Фонда

126. Фонд должен быть прекращен в случае, если:
 - 1) принятая (приняты) заявка (заявки) на погашение всех инвестиционных паев;
 - 2) в течение срока, установленного настоящими Правилами для приема заявок на погашение инвестиционных паев принятая (приняты) заявка (заявки) на погашение 75 и более процентов инвестиционных паев при отсутствии оснований для выдачи инвестиционных паев;
 - 3) аннулирована (прекратила действие) лицензия управляющей компании у Управляющей компании и права и обязанности Управляющей компании по договору доверительного управления Фондом в течение 3 месяцев со дня аннулирования (прекращения действия) указанной лицензии не переданы другой управляющей компании;
 - 4) аннулирована (прекратила действие) лицензия специализированного депозитария у Специализированного депозитария и в течение 3 месяцев со дня аннулирования (прекращения действия) указанной лицензии Управляющей компанией не приняты меры по передаче другому специализированному депозитарию активов Фонда для их учета и хранения, а также по передаче документов, необходимых для осуществления деятельности нового специализированного депозитария;
 - 5) истек срок действия договора доверительного управления Фондом;
 - 6) Управляющей компанией принято соответствующее решение;
 - 7) наступили иные основания, предусмотренные Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».
127. Прекращение Фонда осуществляется в порядке, предусмотренном главой 5 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».
128. Размер вознаграждения лица, осуществляющего прекращение Фонда, за исключением случаев, установленных статьей 31 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», составляет 3 (Три) процента от суммы денежных средств, составляющих Фонд и поступивших в него после реализации составляющего его имущества, за вычетом:
 - 1) задолженности перед кредиторами, требования которых должны удовлетворяться за счет имущества, составляющего Фонд;
 - 2) сумм вознаграждений Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора и Оценщика, начисленных на день возникновения основания прекращения Фонда;
 - 3) сумм, предназначенных для выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев, заявки которых на погашение инвестиционных паев были приняты до дня возникновения основания прекращения Фонда.

129. Сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционных паев при прекращении Фонда, выплачивается в соответствии с распределением, предусмотренным статьей 32 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

Погашение инвестиционных паев осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем завершения расчетов с владельцем инвестиционных паев.

Денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев при прекращении Фонда перечисляется на один из следующих счетов:

- на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи;
- на специальный депозитарный счет номинального держателя или на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи (в случае если учет прав на погашенные инвестиционные паи осуществлялся в реестре владельцев инвестиционных паев на лицевом счете номинального держателя);
- на транзитный счет иного паевого инвестиционного фонда в соответствии с заявкой на погашение инвестиционных паев, в случае если лицом, которому были погашены инвестиционные паи, была подана заявка на приобретение инвестиционных паев иного паевого инвестиционного фонда.

XIII. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила

130. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу при условии их регистрации Банком России.

131. Сообщение о регистрации изменений и дополнений, которые вносятся в настоящие Правила, раскрывается в соответствии с требованиями Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

132. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу со дня раскрытия сообщения об их регистрации, за исключением изменений и дополнений, предусмотренных пунктами 133 и 134 настоящих Правил.

133. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу по истечении одного месяца со дня раскрытия сообщения о регистрации таких изменений и дополнений Банком России, если они связаны:

- 1) с изменением инвестиционной декларации Фонда;
- 2) с увеличением размера вознаграждения Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора, Аудиторской организации и Оценщика;
- 3) с увеличением расходов и (или) расширением перечня расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд;
- 4) с введением скидок в связи с погашением инвестиционных паев или увеличением их размеров;
- 5) с изменением типа Фонда;
- 6) с установлением или исключением права владельцев инвестиционных паев на получение дохода от доверительного управления Фондом, а также с изменением правил и сроков выплаты такого дохода;
- 6) с иными изменениями, предусмотренными нормативными актами Банка России.

134. Изменения и дополнения, которые вносятся в настоящие Правила, вступают в силу со дня их регистрации Банком России, если они касаются:

- 1) изменения наименований Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора, Аудиторской организации и Оценщика, а также иных сведений об указанных лицах;
- 2) количества выданных инвестиционных паев Фонда;
- 3) уменьшения размера вознаграждения Управляющей компании, Специализированного депозитария, Регистратора, Аудиторской организации и Оценщика, а также уменьшения размера и (или) сокращения перечня расходов, подлежащих оплате за счет имущества, составляющего Фонд;
- 4) отмены скидок (надбавок) или уменьшения их размеров;
- 5) иных положений, предусмотренных нормативными актами Банка России.

XIV. Иные сведения и положения

135. Налогообложение доходов от операций с инвестиционными паями владельцев инвестиционных паев - физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации. При этом Управляющая компания является налоговым агентом.

Налогообложение доходов (прибыли) от операций с инвестиционными паями владельцев инвестиционных паев - юридических лиц осуществляется в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

Генеральный директор

Ситников Г.О.

Заявка на приобретение инвестиционных паев № _____

Дата: ____ / ____ / ____ принятия заявки

Время: _____ принятия заявки

Название паевого инвестиционного фонда**Полное фирменное наименование управляющей компании****Заявитель****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан,
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Для физических лиц***Являюсь индивидуальным предпринимателем** Да Нет

** Документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (наимен. документа, рег. №, кем выдан, дата выдачи, ИНН)

Номер лицевого счета¹**Сведения об уполномоченном представителе Заявителя****Ф.И.О./ Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан,
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Для физических лиц****Являюсь индивидуальным предпринимателем** Да Нет

** Документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (наимен. документа, рег. №, кем выдан, дата выдачи, ИНН)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи)

*уполномоченное лицо представителя (для представителей, являющихся юридическими лицами)***Ф.И.О.****Документ, удостоверяющий личность**

(вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

Прошу выдать инвестиционные паи Фонда на сумму денежных средств: _____ руб.**Сведения об определенной сумме денежных средств, подлежащих передаче в оплату инвестиционных паев Фонда****Сведения, позволяющие определенно установить владельца денежных средств, подлежащих передаче в оплату инвестиционных паев Фонда****Реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев:**

(наименование получателя платежа, наименование банка, БИК, ИНН, к/с, р/с)

Уведомление об операции прошу направлять _____.

Информацию, связанную с деятельностью Фонда, прошу направлять на адрес электронной почты _____.

Настоящая заявка носит безотзывный характер.

С Правилами Фонда ознакомлен.

Подпись Заявителя,
Уполномоченного представителя _____Подпись лица,
принявшего заявку _____

М.П.

*Обязательно заполняется в случае, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем

**Сведения указываются, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем

¹ может не указываться, если подано заявление об открытии лицевого счета и иные документы, необходимые для открытия лицевого счета.

**Заявка на приобретение инвестиционных паев
для номинальных держателей № _____**

Дата: ____ / ____ / ____ принятия заявки

Время: _____ принятия заявки

Название паевого инвестиционного фонда**Полное фирменное наименование управляющей компании****Заявитель – номинальный держатель****Полное наименование**

(в соответствии с учредительными документами)

Документ о государственной регистрации

(ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан)

Номер лицевого счета заявителя –номинального держателя**Сведения об уполномоченном представителе Заявителя****Ф.И.О./ Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи)

уполномоченное лицо представителя (для представителей, являющихся юридическими лицами)**Ф.И.О.****Документ, удостоверяющий личность**

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи)

Прошу выдать инвестиционные паи Фонда на сумму денежных средств _____ (руб.).

Сведения о сумме денежных средств подлежащее передаче в оплату инвестиционных паев Фонда

Сумма руб.

Сведения, позволяющие определенно установить владельца денежных средств, подлежащих передаче в оплату инвестиционных паев Фонда**Реквизиты банковского счета лица, передавшего денежные средства в оплату инвестиционных паев:**

(наименование получателя платежа, наименование банка, БИК, ИНН, к/с, р/с)

Информация о каждом номинальном держателе приобретаемых инвестиционных паев**Номер счета депо****Полное наименование****Информация о приобретателе инвестиционных паев, на основании распоряжения которого действует номинальный держатель****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Номер счета депо приобретателя инвестиционных паев**Настоящая заявка носит безотзывный характер.**

Уведомление об операции прошу направлять _____.

Информацию, связанную с деятельностью Фонда, прошу направлять на адрес электронной почты _____.

С Правилами Фонда ознакомлен.

Подпись

Уполномоченного представителя _____

Подпись лица,

принявшего заявку _____

М.П.

М.П.

* заполняется для заявки на приобретение инвестиционных паев, подаваемой в связи с осуществлением преимущественного права на приобретение дополнительных инвестиционных паев.

Заявка на погашение инвестиционных паев №_____

Дата: ____ / ____ / ____ принятия заявки

Время: _____ принятия заявки

Название паевого инвестиционного фонда**Полное фирменное наименование управляющей компании****Заявитель****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан,
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Для физических лиц***Являюсь индивидуальным предпринимателем** Да Нет

** Документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (наимен. документа, рег. №, кем выдан, дата выдачи, ИНН)

Номер лицевого счета**Сведения об уполномоченном представителе Заявителя****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица** • вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность

- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Для физических лиц***Являюсь индивидуальным предпринимателем** Да Нет

** Документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя (наимен. документа, рег. №, кем выдан, дата выдачи, ИНН)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи)

*уполномоченное лицо представителя (для представителей, являющихся юридическими лицами)***Ф.И.О.****Документ, удостоверяющий личность**

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи)

Прошу погасить инвестиционные паи в количестве _____ штук.**Прошу перечислить сумму денежной компенсации на счет¹**

(наименование банка, БИК, ИНН, к/с, р/с, л/с)

Уведомление об операции прошу направлять _____.**Информацию, связанную с деятельностью Фонда, прошу направлять на адрес электронной почты _____.****Настоящая заявка носит безотзывный характер.****С Правилами Фонда ознакомлен.**

Подпись

Уполномоченного представителя _____

М.П.

Подпись лица,

принявшего заявку _____

М.П.

Обязательно заполняется в случае, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем***Сведения указываются, если физическое лицо является индивидуальным предпринимателем**

¹ Реквизиты банковского счета лица, погашающего инвестиционные паи.

**Заявка на погашение инвестиционных паев
для номинальных держателей № _____**

Дата: ____ / ____ / ____ принятия заявки

Время: _____ принятия заявки

Название паевого инвестиционного фонда**Полное фирменное наименование управляющей компании****Заявитель – номинальный держатель****Полное наименование**

(в соответствии с учредительными документами)

Документ о государственной регистрации

(ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан)

Номер лицевого счета**Сведения об уполномоченном представителе Заявителя****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи, срок действия)

*уполномоченное лицо представителя (для представителей, являющихся юридическими лицами)***Ф.И.О.****Документ, удостоверяющий личность**

(наименование документа, номер, дата выдачи, кем выдан)

Действующий на основании

(наименование документа, номер, кем выдан, дата выдачи, срок действия)

Прошу погасить инвестиционные паи Фонда в количестве _____ штук.**Прошу перечислить сумму денежной компенсации на счет¹**

(наименование банка, БИК, ИНН, к/с, р/с, л/с)

Информация о каждом номинальном держателе погашаемых инвестиционных паев**Номер счета депо****Полное наименование****Информация о владельце инвестиционных паев, на основании распоряжения которого действует номинальный держатель****Ф.И.О./Полное наименование****Документ, удостоверяющий личность/****Документ о государственной регистрации юридического лица**

- вид (наименование), серия, номер, кем выдан, дата выдачи документа, удостоверяющего личность
- для российских юридических лиц – ОГРН, наименование документа, серия, номер, дата выдачи, кем выдан
- для иностранных лиц юридических лиц – название страны регистрации, регистрационный номер, дата, наименование органа, осуществляющего регистрацию

Номер счета депо владельца инвестиционных паев**Количество инвестиционных паев на счете депо владельца****инвестиционных паев****Является ли владелец (физическое лицо) налоговым резидентом РФ
(да/нет)**

Уведомление об операции прошу направлять _____.

Информацию, связанную с деятельностью Фонда, прошу направлять на адрес электронной почты _____.

Настоящая заявка носит безотзывный характер.

С Правилами Фонда ознакомлен.

Подпись

Уполномоченного представителя _____

М.П.

Подпись лица,

принявшего заявку _____

М.П.

¹ Реквизиты банковского счета лица, погашающего инвестиционные паи.