

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «УРАЛПРОМБАНК»
Протокол №38 от 08.06.2016 г.

Рег. № 50-22-166

**ПОЛОЖЕНИЕ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ
В АО «УРАЛПРОМБАНК»**

(с изменениями №1 от 11.10.2016 г., изменениями №2 от 02.09.2020 г.,
изменениями №3 от 21.01.2021 г., изменениями №4 от 13.08.2021 г., изменениями №5 от
28.06.2024 г.)

Содержание

1. Общие положения	3
2. Термины и определения.....	3
3. Договор доверительного управления	4
4. Общие положения по доверительному управлению.....	5
5. Инвестиционный профиль клиента	7
6. Стандартные стратегии управления	10
7. Методика определения фактического риска клиента	11
8. Меры по недопущению установления приоритета интересов Банка и/или одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов	12
9. Ограничения деятельности Банка по управлению ценными бумагами	12
10. Осуществление прав по ценным бумагам.....	13
11. Отчетность по доверительному управлению.....	14
12. Требования к хранению документов	15
13. Раскрытие информации.....	16
14. Порядок взаимодействия с клиентами в рамках доверительного управления.....	17
15. Заключительные положения.....	18
Инвестиционная декларация	20
Инвестиционный профиль ФЛ.....	21
Инвестиционный профиль ЮЛ.....	23
Декларация о рисках доверительного управления.....	25
Методика оценки стоимости объектов ДУ	32
Спецификация структурного продукта	34
Группы риска	36
Форма Отчета ДУ	37

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по доверительному управлению в АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее по тексту – Положение) устанавливает единые требования к осуществлению деятельности по доверительному управлению ценными бумагами и денежными средствами (далее по тексту – имущество или активы) в АО «УРАЛПРОМБАНК» (далее по тексту – Банк), к порядку раскрытия информации в связи с осуществлением данной деятельности, а также требования, направленные на исключение конфликта интересов Банка при осуществлении данной деятельности.

1.2. Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, включая нормативные акты государственного органа, регулирующего деятельность на финансовых рынках, а также требований саморегулируемых организаций, членом которых является Банк (далее по тексту – СРО) и с учетом общепринятых принципов ведения деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3. Банк осуществляет доверительное управление имуществом учредителя управления (далее по тексту – клиент) разумно и добросовестно, принимая все зависящие от него меры, для достижения инвестиционных целей клиента, при соответствии уровня риска клиента возможным убыткам, которые способен нести клиент. Если иное не предусмотрено действующим законодательством РФ, стандартами СРО или настоящим Положением, инвестиционные цели клиента на определенный период времени, а также риск, который он способен нести в этот период времени, Банк определяет на основе сведений, полученных от этого клиента.

1.4. Подразделением Банка, осуществляющим деятельность по доверительному управлению, является Отдел ценных бумаг.

2. Термины и определения

Доверительное управление – осуществление Банком от своего собственного имени и за вознаграждение на условиях и в течение срока, определяемых договором на доверительное управление, любых правомерных юридических и фактических действий с ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами клиента в интересах выгодоприобретателя (клиента либо третьего лица).

Договор доверительного управления (далее по тексту – ДДУ) – договор, на основании которого клиент передает Банку на определенный срок имущество в доверительное управление, а Банк обязуется осуществлять доверительное управление этим имуществом в интересах клиента или указанного им лица.

Идентификация клиента - совокупность мероприятий по установлению определенных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

Инвестиционный профиль – документ, содержащий информацию о клиенте Банка, согласно которой определяется стратегия управления его имуществом, включая возможную доходность и допустимый риск, которые подходят клиенту в течение его инвестиционного горизонта.

Инвестиционный горизонт - промежуток времени, в течение которого клиент планирует получить ожидаемую доходность от вложений в объекты доверительного управления.

Инвестиционная декларация – документ, определяющий инвестиционную политику Банка при доверительном управлении имуществом клиента, в соответствии с инвестиционным профилем клиента.

Индивидуальный инвестиционный счет - счет внутреннего учета, который предназначен для обособленного учета денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг клиента, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного клиента, и который открывается и ведется Банком в соответствии с ДДУ.

Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ – внутренний нормативный документ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения АО «УРАЛПРОМБАНК».

Объекты доверительного управления – денежные средства, переданные клиентом в доверительное управление, а также денежные средства, ценные бумаги и срочные контракты, полученные Банком в процессе доверительного управления.

Сообщение – любое сообщение, любой документ, в том числе уведомление, заявление, отчетность Банка, направляемое Банком или Учредителем управления друг другу в процессе исполнения ДДУ, если иное не установлено настоящим Положением или условиями ДДУ.

Стандартная стратегия управления – доверительное управление имуществом клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении.

Структурный продукт – комплексный финансовый инструмент, предлагаемый клиенту в рамках стандартной стратегии управления, включающий в себя комбинирование различных инструментов.

Структурный депозит – структурный продукт, где в качестве одного из инструментов инвестирования выступает размещение части денежных средств во вклад в кредитной организации. Остальная часть при этом размещается в иные инструменты.

Учредитель управления (также, в целях настоящего Положения - Клиент) – собственник (физическое или юридическое лицо) передаваемого в доверительное управление имущества, а также получатель финансовых услуг, оказываемых Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг – доверительным управляющим.

Уполномоченное лицо Банка для рассмотрения поступающих обращений (жалоб) – сотрудник Банка, наделённый полномочиями рассмотрения, обработки и подготовки ответов на обращения (жалобы, претензии) учредителей управления.

Применяемые в настоящем Положении термины и определения, не приведенные в настоящем разделе, используются в соответствии с терминами и определениями, содержащимися в действующем законодательстве РФ.

3. Договор доверительного управления

3.1. Банк заключает с клиентом следующие виды договоров:

- Договор доверительного управления ценными бумагами (стандартная форма присоединения) (далее по тексту – ДДУ-ССУ) - подразумевает инвестирование средств клиентов в рамках Стандартных стратегий управления в соответствии с п.6 настоящего Положения;
- Договор доверительного управления ценными бумагами (на ведение индивидуального инвестиционного счёта) (стандартная форма присоединения) (далее по тексту – ДДУ-ССУ-ИИС) - подразумевает инвестирование средств клиентов в рамках Стандартных стратегий управления в соответствии с п.6 настоящего Положения, при этом клиент имеет право на получение инвестиционного налогового вычета в соответствии с п.219.1. Налогового кодекса Российской Федерации;
- Индивидуальный ДДУ (далее по тексту – ИДДУ) – подразумевает инвестирование средств клиента в произвольном порядке, согласно его персональному инвестиционному профилю и в соответствии с его инвестиционной декларацией;
- ДДУ в целях построения структурного продукта (далее по тексту – ДДУ СП) – подразумевает инвестирование средств клиента исключительно в целях построения структурного продукта в рамках стандартной стратегии управления, определённой для данного продукта.

3.2. Типовые формы ДДУ разрабатываются и утверждаются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, стандартов СРО и внутренних нормативных документов Банка.

3.3. При заключении ДДУ клиент обязан предоставить в Банк информацию и документы в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, разработанных в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

До заключения ДДУ сотрудник Отдела ценных бумаг, ответственный за работу с клиентами, проводит идентификацию клиента (представителя клиента), бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

3.4. Банк заключает ДДУ с физическими и юридическими лицами – резидентами РФ.

3.5. Банк не может быть выгодоприобретателем по ДДУ.

3.6. При осуществлении деятельности по доверительному управлению Банк указывает, что он действует в качестве доверительного управляющего. Это условие считается выполненным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Банком в качестве доверительного управляющего, а в письменных документах Банк указывает, что действует в качестве доверительного управляющего.

4. Общие положения по доверительному управлению

4.1. Осуществляя доверительное управление, Банк вправе совершать в отношении передаваемого клиентом имущества любые разрешенные действующим законодательством юридические и фактические действия в интересах клиента, за исключением случаев, указанных в настоящем Положении, либо ограничений, наложенных ДДУ.

4.2. Банк принимает в доверительное управление исключительно денежные средства в безналичном виде, принадлежащие клиенту на праве собственности.

4.3. Банк вправе осуществлять доверительное управление следующим имуществом:

4.3.1. Эмиссионные ценные бумаги, полученные Банком в процессе деятельности по доверительному управлению;

4.3.2. Денежные средства в валюте Российской Федерации, а также в иностранной валюте, предназначенные для инвестирования в ценные бумаги, в том числе полученные Банком в процессе деятельности по доверительному управлению.

4.3.3. Договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами (срочные договоры/контракты), заключенные в процессе деятельности по управлению ценными бумагами.

4.4. Банк в процессе доверительного управления вправе размещать денежные средства на счетах и во вкладах в кредитных организациях на срок, не превышающий срок действия ДДУ.

4.5. Банк в процессе доверительного управления вправе осуществлять операции как на организованном рынке ценных бумаг, так и на внебиржевом рынке. Банк вправе осуществлять операции в рамках доверительного управления посредством привлечения услуг брокера.

4.6. Банк имеет право на вознаграждение за доверительное управление, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при управлении ценными бумагами, в соответствии с действующим законодательством РФ.

4.6.1. Расходы за ведение и обслуживание счетов для учета денежных средств, открытых Банку в расчетной организации организатора торгов (либо у брокера) (далее по тексту – Счет ДС), а также счетов для учета ценных бумаг, открытых Банку в расчетном депозитарии организатора торгов (либо у Брокера) (далее по тексту – Счет ЦБ) оплачиваются Банком. Фиксированные ежемесячные расходы за использование биржевой торговой системы, либо за программное обеспечение, предоставленное брокером, связанные с осуществлением Банком деятельности по доверительному управлению, оплачиваются Банком.

4.6.2. Комиссионные расходы (торговая комиссия биржи, комиссия биржи за клиринг и интегрированный технологический сервис¹, комиссия брокера за проведенные операции, сборы за формирование отчетов по доп.разделу и т.п.) оплачиваются за счет имущества клиента в доверительном управлении. Комиссионные расходы безакцептно списываются биржей (либо брокером) со счёта, открытого Банку как доверительному управляющему, в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами организатора торгов либо брокера, или также договорами, заключенными Банком с биржей/брокером.

¹ В соответствии с Условиями предоставления интегрированного технологического сервиса ПАО Московская биржа (<http://moex.com/a1819>)

4.6.3. Размер, периодичность и порядок списания вознаграждения Банка за доверительное управление определяется ДДУ.

4.7. Банк обязан обособить во внутреннем и бухгалтерском учете ценные бумаги и денежные средства клиента, находящиеся в доверительном управлении, а также полученные Банком в процессе управления, от имущества Банка, а также от имущества иных клиентов.

4.8. На одном Счете ДС могут учитываться денежные средства разных клиентов и на одном Счете ЦБ могут учитываться ценные бумаги разных клиентов, при условии, что такое объединение предусмотрено ДДУ.

4.9. При открытии Банком клиенту Счета ДС либо Счета ЦБ у брокера, Банк разделяет имущество клиентов путем его хранения на отдельном счете/субсчете брокера, если такая возможность предусмотрена регламентом обслуживания брокера.

4.10. Банк и клиент должны письменно согласовать инвестиционную декларацию, которая содержит следующую информацию:

- перечень видов инструментов, которые вправе приобретать Банк;
- структуру объектов доверительного управления, которую обязан поддерживать Банк, в том числе соотношение между инструментами различных видов, соотношение между денежной оценкой данных инструментов и денежными средствами;
- ограничения на совершение отдельных видов сделок.

4.10.1. Форма Инвестиционной декларации в случае заключения ИДДУ представлена в Приложении 1 к настоящему Положению.

4.10.2. Форма Инвестиционной декларации в случае заключения ДДУ-ССУ либо ДДУ СП представлена в приложении к соответствующему ДДУ-ССУ либо в спецификации структурного продукта для ДДУ СП. При этом вся или часть информации, указанной в п.4.10. настоящего Положения может быть определена Стандартной стратегией управления, если соответствующая ссылка содержится в Инвестиционной декларации к ДДУ-ССУ либо ДДУ СП.

4.10.3. Инвестиционная декларация в случае заключения ДДУ-ССУ либо ДДУ СП в рамках стандартной стратегии управления не может быть изменена под потребности каждого отдельного клиента.

4.11. Банк обязан использовать единую для всех клиентов методику оценки стоимости объектов доверительного управления при указании их оценочной стоимости в отчете о деятельности по доверительному управлению. Методика оценки стоимости объектов доверительного управления содержится в Приложении 5 настоящего Положения.

4.12. Ограничения при осуществлении доверительного управления в рамках ДДУ-ССУ-ИИС:

4.12.1. Допускается передача только денежных средств, при этом сумма денежных средств, которая может быть передана в течение календарного года, не может превышать один миллион рублей. Денежные средства в сумме превышения указанной суммы перечисляются клиенту обратно на банковский счёт, с которого они поступили.

4.12.2. При размещении денежных средств во вклады в кредитные организации сумма таких вкладов не может превышать 15 процентов от суммы денежных средств, переданных клиентом.

4.12.3. Приобретение ценных бумаг иностранных эмитентов за счет имущества, учитываемого в рамках ДДУ-ССУ-ИИС, допускается только на организованных торгах российского организатора торговли.

4.12.4. Денежные средства и ценные бумаги могут быть использованы только для реализации исполнения и (или) обеспечения обязательств, вытекающих из ДДУ-ССУ-ИИС.

4.13. Банк обязан сообщать об открытии или о закрытии индивидуального инвестиционного счёта в налоговый орган по месту своего нахождения в течение 3 (трёх) дней со дня соответствующего события в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи в соответствии с требованиями п.15. Статьи 226.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

4.14. Банк, при расторжении ДДУ-ССУ-ИИС, должен передать сведения о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете профессиональному участнику рынка ценных бумаг, с которым заключается новый договор на ведение индивидуального инвестиционного счета в соответствии с требованиями п.5. Статьи 10.2-1 Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Состав таких сведений содержится в Приложении 9 настоящего Положения.

5. Инвестиционный профиль клиента

5.1. До начала совершения сделок по доверительному управлению Банк определяет инвестиционный профиль и/или стандартный инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

5.2. Инвестиционный профиль клиента определяется на основании следующих принципов:

5.2.1. Инвестиционный профиль определяется по каждому ДДУ.

5.2.2. Инвестиционный профиль определяется по каждому клиенту вне зависимости от количества ДДУ, заключенных с ним.

5.2.3. Инвестиционный профиль определяется по группе ДДУ, заключенных с клиентом.

5.3. В случае, предусмотренном пунктом 5.2.3. настоящего Положения, инвестиционный профиль определяется Банком при заключении первого ДДУ с клиентом. При заключении каждого последующего ДДУ Банк информирует клиента о договорах, на которые распространяется его инвестиционный профиль, способом, предусмотренным в ДДУ.

5.4. Для определения инвестиционного профиля клиента – физического лица необходимы следующие сведения:

- о предполагаемых сроках и целях инвестирования;
- о возрасте клиента;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев, а также о сбережениях клиента;
- об опыте и знаниях в области инвестирования;
- об отношении к инвестиционному риску.

5.5. Для определения инвестиционного профиля клиента – юридического лица необходимы сведения о предполагаемых сроках и целях инвестирования, а также не менее трех категорий из следующих категорий сведений:

- наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность у клиента-юридического лица;
- соотношение чистых активов к объему средств, передаваемых в доверительное управление;
- соотношение собственных оборотных средств к запасам и затратам, определенное на основании последней бухгалтерской отчетности клиента-юридического лица;
- наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год;
- среднегодовой объем активов, предполагаемых к возврату из доверительного управления, по отношению к среднегодовому объему активов, находящихся в доверительном управлении;
- планируемая периодичность возврата активов из доверительного управления в течение календарного года;
- предельный размер убытка, который клиент-юридическое лицо считает допустимым (по каждому договору либо по группе договоров).

5.6. В случае, предусмотренном пунктом п.6.2. настоящего Положения, инвестиционный профиль клиента может быть определен без предоставления этим клиентом соответствующей информации Банку.

5.7. Требования, предусмотренные пунктами 5.4.-5.5. настоящего Положения не применяются в отношении клиентов, признанных Банком квалифицированными инвесторами согласно требованиям Указания Банка России от 29.04.2015 г. № 3629-У.

Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности, в том числе с учётом информации представленной в п.5.18. настоящего Положения.

5.8. В каждый определённый момент времени для клиента может быть определён только один инвестиционный профиль, при соблюдении требований п.5.2. настоящего Положения.

5.9. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля.

5.10. При заключении ИДДУ Инвестиционный профиль клиента отражается Банком в документе, подписанном уполномоченным лицом Банка, составленном в бумажной форме и (или) в форме электронного документа, в соответствии с Приложениями 2-3 к настоящему Положению, в двух экземплярах, один из которых передается клиенту, другой подлежит хранению в соответствии с требованиями настоящего Положения.

5.11. Банк не осуществляет доверительное управление имуществом клиента, если для такого клиента не определен инвестиционный профиль, либо в случае отсутствия согласия клиента с указанным инвестиционным профилем, за исключением случаев, установленных п.6.2. настоящего Положения.

5.12. Инвестиционный профиль клиента включает в себя:

- доходность, на которую рассчитывает клиент (ожидаемая доходность);
- риск, который способен нести клиент (допустимый риск), если клиент не является квалифицированным инвестором;
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

5.13. Ожидаемая доходность разделяется на 3 уровня (в порядке возрастания):

- **Консервативная** (сравнимая со средней доходностью депозитов банков РФ, входящих в ТОП-10 по активам, сроком равным инвестиционному горизонту клиента);
- **Умеренная** (превышает среднюю доходность депозитов банков РФ, входящих в ТОП-10 по активам, сроком равным инвестиционному горизонту клиента);
- **Высокая** (существенно превышает среднюю доходность депозитов банков РФ, входящих в ТОП-10 по активам, сроком равным инвестиционному горизонту клиента).

5.14. Допустимый риск может быть выражен в виде абсолютной величины, в виде относительной величины или в виде качественной оценки.

Допустимый риск разделяется на 3 уровня (в порядке возрастания):

- **Низкий** уровень риска предполагает инвестирование преимущественно в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний.
- **Умеренный** уровень риска предполагает, что клиент воспринимает дополнительный риск как адекватную плату за возможность получения дополнительного дохода в рамках инвестиционного горизонта, однако не готов брать на себя заранее определённый критический уровень потерь.
- **Агрессивный** уровень риска предполагает, что клиент на определённом инвестиционном горизонте ради существенного прироста активов готов принимать риск снижения стоимости финансовых инструментов, повышенный риск дефолтов эмитентов. В портфель клиента при агрессивном уровне риска могут входить низколиквидные финансовые инструменты.

5.15. Ожидаемая доходность устанавливается в зависимости от уровня допустимого риска при следующих условиях:

- Низкому уровню риска соответствует консервативная ожидаемая доходность;
- Умеренному уровню риска соответствует умеренная ожидаемая доходность;
- Агрессивному уровню риска соответствует высокая ожидаемая доходность.

5.16. Инвестиционный горизонт разделяется на следующие временные интервалы (в порядке возрастания):

- Краткосрочный инвестиционный горизонт – до 1-го года;
- Среднесрочный инвестиционный горизонт – от 1-го года до 3-х лет;
- Долгосрочный инвестиционный горизонт – от 3-х лет до 5-ти лет.

5.17. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается ДДУ. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается ДДУ, ожидаемая

доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

5.18. В целях определения стандартного инвестиционного профиля для стандартной стратегии управления, при заключении ДДУ-ССУ, Банк определяет для клиента, в том числе квалифицированного инвестора, один из предусмотренных ниже инвестиционных профилей:

Тип/наименование инвестиционного профиля	Ожидаемая доходность	Допустимый риск	Инвестиционный горизонт
1 Консервативный 1	Консервативная	Низкий	Краткосрочный
2 Консервативный 2	Консервативная	Низкий	Среднесрочный
3 Консервативный 3	Консервативная	Низкий	Долгосрочный
4 Умеренный 1	Умеренная	Умеренный	Краткосрочный
5 Умеренный 2	Умеренная	Умеренный	Среднесрочный
6 Умеренный 3	Умеренная	Умеренный	Долгосрочный
7 Агрессивный 1	Высокая	Агрессивный	Краткосрочный
8 Агрессивный 2	Высокая	Агрессивный	Среднесрочный
9 Агрессивный 3	Высокая	Агрессивный	Долгосрочный

5.19. Клиенту, заключившему с Банком ДДУ-ССУ, в том числе квалифицированному инвестору, может соответствовать любой тип стандартного инвестиционного профиля, указанного в п.5.18. настоящего Положения.

5.20. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента могут являться:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных пунктами 5.4 и 5.5 настоящего Положения;
- изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в том числе изменение ключевой ставки Банка России;
- внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе нормативные акты Банка России;
- внесение изменений в стандарты СРО.

5.21. Результатом пересмотра (изменения) инвестиционного профиля будет являться определение клиенту нового инвестиционного профиля, соответствующего следующим требованиям:

- ожидаемая доходность равна, либо выше ожидаемой доходности действующего на момент пересмотра инвестиционного профиля клиента;
- допустимый риск равен или выше допустимого риска, описанного в действующем на момент пересмотра инвестиционном профиле клиента;
- инвестиционный горизонт равен или превышает инвестиционный горизонт действующего на момент пересмотра инвестиционного профиля клиента;
- уровень допустимого риска является ключевым фактором для определения баланса нового инвестиционного профиля в категориях ожидаемая доходность/допустимый риск, если клиентом не заявлено иное.

5.22. Согласие клиента с его инвестиционным профилем считается полученным Банком в следующих случаях:

- клиент поставил подпись на документе, определяющем его инвестиционный профиль;
- клиент направил в Банк письмо, содержащее согласие с определённым для него инвестиционным профилем, с использованием почтовой связи;
- получение согласия осуществлено путем совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение ДДУ и перечисления денежных средств на счёт Банка, соответствующий ДДУ или стандартной стратегии управления.

5.23. Согласие клиента с его пересмотренным (изменённым) инвестиционным профилем считается также полученным Банком в случае совершения клиентом конклюдентных действий, направленных на сохранение ДДУ, при условии, что клиент должным образом проинформирован Банком о причинах пересмотра (изменения) его инвестиционного профиля в соответствии с порядком, установленном ДДУ.

6. Стандартные стратегии управления

6.1. Банк вправе осуществлять доверительное управление по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении (стандартные стратегии управления).

6.2. Стандартные стратегии управления могут осуществляться только при условии, что для соответствующих стратегии клиентов определен единый инвестиционный профиль (далее по тексту – стандартный инвестиционный профиль). Стандартный инвестиционный профиль определяется исходя из существа стандартной стратегии управления, без представления клиентами информации для его определения. Инвестиционный горизонт для стандартного инвестиционного профиля определяется стандартной стратегией управления, но не может превышать срок, на который заключается ДДУ. Стандартный инвестиционный профиль клиента определяется по каждой стандартной стратегии управления.

6.3. Стандартные стратегии управления являются приложением к ДДУ-ССУ.

6.3.1. Стандартные стратегии управления должны включать в себя:

- инвестиционные цели и стратегию Стандартной стратегии управления;
- перечень объектов инвестирования и ограничения на структуру вложений в рамках Стандартной стратегии управления (указанные в процентном соотношении к стоимости чистых активов клиента);
- описание применяемых формул для расчета показателей (если они используются);
- минимальную и максимальную суммы инвестиции на одного клиента;
- указание возможности и порядок осуществления дополнительных взносов и досрочного вывода из Стандартной стратегии управления, а также условия перераспределения активов клиента из одной Стандартной стратегии управления в другую;
- описание допустимого риска и указание ожидаемой доходности;
- методику оценки стоимости объектов;
- размер вознаграждения Банка за доверительное управление;
- описание стандартного инвестиционного профиля;
- инвестиционную декларацию.

6.3.2. Утвержденная форма ДДУ-ССУ, а также изменения в него раскрываются Банком на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее по тексту – сайт) в течение 10 календарных дней с момента утверждения. При этом изменения, внесенные Банком в ДДУ-ССУ, вступают в силу и становятся обязательными для сторон договора со дня раскрытия Банком новой редакции на сайте Банка.

6.3.3. В процессе доверительного управления в рамках исполнения ДДУ-ССУ, Банк раскрывает на сайте Банка информацию, в соответствии с требованиями пп.13.1.2.-13.1.6. настоящего Положения.

6.4. Стандартная стратегия управления *в целях заключения ДДУ СП* вводится в действие, путём утверждения уполномоченным органом управления Банка спецификации структурного продукта по форме Приложения 6 к настоящему Положению.

6.4.1. Спецификация структурного продукта включает в себя описание структурного продукта с указанием применяемых для его построения финансовых инструментов, формул для расчета показателей, описание рисков, методику оценки стоимости объектов, вознаграждения Банка, описание стандартного инвестиционного профиля и инвестиционную декларацию данного структурного продукта.

6.4.2. Утвержденная спецификация структурного продукта раскрывается Банком на сайте Банка в течение 10 календарных дней с момента утверждения.

6.4.3. В процессе доверительное управление в рамках структурного продукта, Банк раскрывает на сайте Банка информацию, в соответствии с требованиями пп.13.1.2.-13.1.6. настоящего Положения.

6.5. Банк использует следующие виды структурных продуктов:

6.5.1. Структурный продукт с полной защитой капитала. Включает в себя инструменты с фиксированной доходностью (облигации, депозиты) (далее по тексту – ИФД) и инструменты с привязкой к капиталу (акции, пай, срочные контракты) (далее по тексту – ИПК), причем

потенциальный доход от вложений в ИФД на дату заключения ДДУ должен позволять клиенту вернуть изначальный объём вложенных средств в заранее определенном инвестиционном горизонте, даже в случае полной потери вложений в ИПК. При этом Банк не гарантирует возврат всех либо части инвестированных клиентом в структурный продукт средств.

6.5.2. Структурный продукт с частичной защитой капитала. Включает в себя ИФД и ИПК с заранее определенной долей вложений в ИФД, причем потенциальный доход от вложений в ИФД в заранее определенном инвестиционном горизонте, на дату заключения ДДУ должен позволять вернуть клиенту заранее определенную часть изначального вложенных средств, которая всегда меньше 100%. Уровень максимально возможного убытка определяется спецификацией структурного продукта. При этом Банк не гарантирует возврат всех либо части инвестированных клиентом в структурный продукт средств.

6.5.3. Структурный продукт без защиты капитала. Включает в себя ИФД и ИПК, без ограничения максимально возможного убытка для клиента.

6.6. Если Инвестиционный профиль клиента определен в соответствии с п.5.2.2. настоящего Положения, Банк вправе предлагать клиенту Стандартные стратегии управления только при условии, что стандартный инвестиционный профиль Стандартной стратегии управления соответствует ранее определённый Инвестиционному профилю клиента.

В случае если клиент, при перечислении денежных средств в определённую Стандартную стратегию управления, стандартный инвестиционный профиль которой не соответствует ранее определённый (присвоенному) инвестиционному профилю клиента, может согласиться со стандартным инвестиционным профилем выбранной Стандартной стратегии управления, который будет определён (присвоен) клиенту после поступления денежных средств в данную стандартную Стратегию управления. Данное согласие должно быть предусмотрено ДДУ.

6.7. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.

6.7.1. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного клиента. При этом допускается заключение такого договора Банком на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких клиентов.

6.7.2. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.

7. Методика определения фактического риска клиента

7.1. Банк определяет фактический риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, при осуществлении доверительного управления активами клиента на ежемесячной основе.

7.2. Определение Банком фактического риска клиента осуществляется по каждому клиенту отдельно в случае заключения индивидуального ДДУ, или по всем ДДУ действующих в рамках каждой стандартной стратегии управления.

7.3. Фактический риск (R) – риск, который несёт клиент за определённый период времени. Фактический риск включает риск убытков, в том числе риск изменения стоимости активов.

7.4. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, соответствующего инвестиционному профилю клиента.

7.5. Размер фактического риска определяется на основе долей финансовых инструментов и коэффициентов риска, соответствующих активам, по следующей формуле:

$$R = \sum_{i=1}^N w_i * k_i$$

где:

N – количество типов финансовых инструментов в активах клиента;

W_i – доля определённого типа финансового инструмента в активах клиента;

K_i – коэффициент риска определённого типа финансового инструмента из соответствующей группы риска, указанного в Приложении 7 к настоящему Положению.

7.6. Коэффициент риска не является процентом или размером убытка. Через коэффициент риска определяется удельный вес инструментов определённой группы риска в активах клиента в зависимости от предельного значения уровня риска, соответствующего инвестиционному профилю.

8. Меры по недопущению установления приоритета интересов Банка и/или одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов

8.1. При доверительном управлении имуществом нескольких клиентов Банк предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

8.1.1. Указанные меры могут включать в себя:

- стимулирование (поощрение) Банком своих сотрудников вне зависимости от результатов доверительного управления имуществом отдельных клиентов (категорий клиентов);
- контроль над заинтересованностью (аффилированностью) сотрудника, совершающего операции с имуществом клиентов, с клиентами Банка;
- размещение рекламы и информации, предоставляемой Банком потенциальным клиентам, в достоверной, ясно изложенной и одинаково доступной форме;
- предоставление клиентам отчетности в сроки, форме и полноте содержания одинаково всем клиентам.

8.1.2. При осуществлении доверительного управления Банк руководствуется следующими принципами:

- добросовестности в деятельности;
- безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами;
- приоритета интересов клиента Банка перед собственными интересами;
- стремления совершения операций по наилучшим ценам;
- полного и своевременного информирования клиента обо всех операциях, проведенных с его имуществом;
- равных прав и возможностей всех клиентов Банка - запрета на предоставление отдельным клиентам Банка специальных льгот или преимуществ перед другими клиентами Банка.

9. Ограничения деятельности Банка по управлению ценными бумагами

9.1. Банк не вправе:

9.1.1. Размещать денежные средства клиента:

- во вклады, срок возврата денежных средств по которым не определен или определен моментом востребования;
- в неэмиссионные ценные бумаги;
- ценные бумаги в документарной форме, за исключением централизованного хранения их сертификатов;
- в векселя, закладные и складские свидетельства.

9.1.2. Отчуждать принадлежащие клиенту объекты доверительного управления в состав имущества Банка, в состав имущества акционеров Банка, аффилированных лиц Банка или в состав имущества других клиентов, находящегося у него в доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных настоящим Положением;

9.1.3. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в доверительном управлении, собственное имущество, а также имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

9.1.4. Отчуждать имущество, находящееся у него в доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Банк одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

9.1.5. Использовать имущество клиента для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими клиентами, собственных обязательств Банка или обязательств третьих лиц;

9.1.6. Принимать в доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся у него в доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Банком или его аффилированными лицами, за исключением ценных бумаг, включенных в котировальные списки фондовых бирж;

9.1.7. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет имущества клиента, если иное не предусмотрено законодательством РФ, а также предоставлять займы за счет имущества клиента;

9.1.8. Передавать находящиеся в доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Банком соответствующего ДДУ), обязательств аффилированных лиц Банка, обязательств иных третьих лиц;

9.1.9. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности управления ценными бумагами, в том числе основанные на информации о результатах деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в договоре доверительного управления, а также в случае участия клиента в структурном продукте;

9.1.10. Устанавливать приоритет интересов одного клиента перед интересами другого при распределении между ними ценных бумаг/денежных средств, полученных Банком в результате совершения сделки за счет средств разных клиентов.

9.2. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством РФ или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

9.3. Допустимый риск инвестиционного портфеля клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, за инвестиционный горизонт с вероятностью 95 процентов должен составлять не более 20 процентов стоимости указанного инвестиционного портфеля, определенной по состоянию на начало этого инвестиционного горизонта.

9.4. В случае если риск клиента стал превышать допустимый риск, определенный в инвестиционном профиле клиента, и ДДУ предусмотрены ограничения в отношении действий Банка, которые необходимы для снижения риска, Банк, в порядке, установленном ДДУ, уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днем выявления такого превышения в порядке, согласованном с клиентом. В этом случае Банк обязан привести доверительное управление имуществом этого клиента в соответствие с его инвестиционным профилем.

10. Осуществление прав по ценным бумагам

10.1. Права, удостоверенные ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, осуществляются Банком по своему усмотрению в пределах, установленных законодательством РФ и ДДУ.

10.1.1. Если ДДУ предусмотрено, что Банк руководствуется указаниями клиента при осуществлении права голоса по акциям, находящимся в доверительном управлении, Банк обязан уведомлять клиента о проведении общих собраний акционеров акционерных обществ не позднее следующего рабочего дня после даты, когда Банку стало известно о дате проведения общего собрания.

10.2. Если в соответствии с ДДУ Банк не уполномочен осуществлять по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев

ценных бумаг, то Банк совершает действия, необходимые для осуществления клиентом права голоса по таким ценным бумагам, а также права требовать от эмитента ценных бумаг (лица, обязанного по ценной бумаге) их выкупа (погашения).

10.3. Банк вправе лично участвовать в голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг, находящихся в его доверительном управлении, или уполномочить третьих лиц на участие в голосовании на общих собраниях владельцев ценных бумаг, в случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации

10.4. В случае осуществления Банком в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам клиента Банк указывает в Отчете ДУ, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.

10.5. При осуществлении прав по ценным бумагам, находящимися в доверительном управлении, Банк руководствуется следующими принципами:

- соблюдение требований законодательства Российской Федерации, ДДУ, обычаев и этических норм;
- разумность и добросовестность при осуществлении прав и исполнении обязанностей исключительно в интересах клиента;
- приоритет интересов клиента над собственными интересами Банка, его органов управления и должностных лиц;
- защита прав и законных интересов клиента.

10.6. Банк, при выборе конкретного варианта голосования («ЗА», «ПРОТИВ» или «ВОЗДЕРЖАЛСЯ») по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении, руководствуется решениями, направленными на устойчивое развитие предприятия-эмитента ценных бумаг в целях генерации устойчивого и высокого дивидендного потока либо роста биржевого курса ценных бумаг эмитента.

10.7. В ДДУ могут быть установлены дополнительные условия для голосования по отдельным видам ценных бумаг, а также дополнительные условия голосования по отдельным вопросам повестки дня общего собрания.

11. Отчетность по доверительному управлению

11.1. Банк обязан предоставлять клиенту отчет о деятельности по доверительному управлению, содержащий информацию, предусмотренную действующим законодательством РФ, регулирующим требования к осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами (далее по тексту – Отчет ДУ), который должен содержать следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля клиента за весь период доверительного управления;
- сведения о стоимости инвестиционного портфеля клиента, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления.

11.2. В случае если в соответствии с ДДУ доходность инвестиционного портфеля клиента поставлена в зависимость от изменения биржевого индекса, Отчет ДУ должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения основного индекса ПАО «Московская биржа».

11.3. Помимо информации, указанной в пунктах 11.1.-11.2., Отчет ДУ также должен содержать следующую информацию.

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

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

11.3.3. Наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Банку открыт (открыты) банковский счет (банковские счета)

для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента.

11.3.4. Сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Банка сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами клиента.

11.3.5. Информацию по видам всех расходов, понесенных Банком в связи с осуществлением доверительного управления по договору с клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащим выплате) Банку за отчетный период, с приведением расчета его размера.

11.4. По письменному запросу клиента Банк обязан в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения запроса, предоставить клиенту информацию об инвестиционном портфеле клиента, его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля. Такая информация предоставляется на дату, указанную в запросе клиента, а если дата не указана - на дату получения запроса Банком.

Информация о сделках, совершенных за счет имущества клиента, предоставляется в объеме и за период, указанный в запросе клиента. Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения.

11.4.1. В отношении прекращенных ДДУ Банк представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации не истек.

11.5. В Отчете ДУ должна содержаться информация о сделках и операциях, включающая в себя:

- Дату и цену заключения сделки (включая размер премии и цену исполнения по опционному контракту);
- Дату фактического исполнения обязательств по сделке;
- Вид сделки, описание операции;
- Вид, тип, выпуск ценной бумаги (включая наименование эмитента и код организатора торгов), государственный регистрационный номер (или ISIN-код);
- Наименование и вид срочного контракта;
- Наименование контрагента по сделке (в случае если контрагент по сделке известен);
- Количество ценных бумаг/количество срочных контрактов;
- Сумму сделки или операции;
- Место заключения сделки (наименование организатора торговли или внебиржевой рынок);

11.6. Информация о сделках, содержащаяся в Отчете ДУ, должна быть представлена раздельно по эмиссионным ценным бумагам и срочным контрактам.

11.7. Форма Отчета ДУ представлена в Приложении 8 к настоящему Положению.

12. Требования к хранению документов

12.1. Банк хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия ДДУ с этим клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

12.2. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (инвестиционный портфель клиента), о его стоимости, а также о сделках, совершенных за счет этого инвестиционного портфеля, подлежат хранению в течение не менее пяти лет с даты их получения или составления.

12.3. Расчеты показателей для раскрытия информации в соответствии с пп. 13.1.2.-13.1.3. настоящего Положения должны храниться в течение пяти лет со дня произведения расчета таких показателей.

12.4. Порядок хранения документов, указанных в пп.12.1.-12.3. определяется внутренними нормативными документами Банка.

12.5. Подразделением Банка, ответственным за прием документов и непосредственное взаимодействие с клиентами является Отдел ценных бумаг.

13. Раскрытие информации

13.1. Банк, не позднее 10 календарных дней до дня вступления в силу, раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующие документы (включая изменения в них):

13.1.1. Сведения о каждой стандартной стратегии управления, включая сведения об инвестиционном горизонте, если стандартная стратегия управления предусматривает инвестиционный горизонт;

13.1.2. Описание рисков, связанных с каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления, а также динамику среднемесячной доходности по каждой из предлагаемых стратегий за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и уровня доходности.

13.1.3. Динамику средних отклонений доходности инвестиционных портфелей клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя в случае применения предлагаемой стандартной стратегии управления, в которой доходность инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя. При этом такая динамика может быть представлена графически с указанием периодов времени и величин отклонения. Предусмотренная в настоящем пункте информация раскрывается за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами согласно данной стратегии управления.

13.1.4. Информацию о вознаграждении Банка в связи с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

13.1.5. Информацию о расходах, связанных с доверительным управлением по каждой из предлагаемых стандартных стратегий управления.

13.1.6. Методику оценки стоимости объектов доверительного управления в целях оценки результатов деятельности Банка в процессе осуществления доверительного управления при составлении Отчета ДУ, а также в целях раскрытия результатов деятельности Банка в рамках стандартных стратегий управления.

13.1.7. Декларацию о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг (Приложение 4 к настоящему Положению).

13.2. По месту нахождения Отдела ценных бумаг, а также посредством размещения на сайте Банка, Банк предоставляет клиентам для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном фирменном наименовании Банка в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Банка;
- об адресе подразделений Банка в целях получения услуг доверительного управления, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Банка в сети "Интернет";
- о лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в СРО, с указанием наименования СРО, адресе сайта СРО в сети "Интернет" и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- об услугах, оказываемых на основании договора доверительного управления, и дополнительных услугах Банка, связанных с доверительным управлением, в том числе оказываемых Банком за дополнительную плату;
- о порядке заключения договора доверительного управления, в том числе документах, которые должны быть предоставлены клиентом для его заключения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в СРО, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- о способах защиты прав получателя финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора;

- о способах и порядке изменения условий договора доверительного управления, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре доверительного управления.

13.3. Банк обеспечивает актуализацию информации, предусмотренной в настоящем разделе.

14. Порядок взаимодействия с клиентами в рамках доверительного управления

14.1. Взаимодействие с клиентами осуществляется в виде обмена Сообщениями, обработки обращений и жалоб клиентов², предоставления отчетности по доверительному управлению.

14.2. Направление любых Сообщений клиента Банку осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- Осуществляется способами, предусмотренными ДДУ;
- Осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в ДДУ;
- Сообщения клиенту могут направляться только по адресу (реквизитам), предусмотренным ДДУ;
- Сообщения Банку могут направляться только по адресу (реквизитам), указанным на сайте Банка;
- Сообщения должны отвечать требованиям оформления, достаточным для однозначной идентификации клиента. В противном случае Банк вправе не принимать Сообщения к исполнению, если клиент не подтвердил факт передачи Сообщения и его содержание дополнительно.

14.3. Обмен Сообщениями между Банком и клиентом может осуществляться как электронным способом, так и на бумажных носителях в порядке, предусмотренном ДДУ.

14.4. Банк может в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы подачи Сообщений за исключением предоставления оригиналов.

Порядок установления личности (аутентификации) клиентов

14.5. При предоставлении оригиналов документов на бумажных носителях, они должны быть собственноручно подписаны клиентом/его официальным представителем и представлены лично клиентом/его официальным представителем Банку, либо в случае представления таких документов по почте, они должны быть в обязательном порядке нотариально удостоверены.

Оригиналы документов предоставляются с предъявлением документа, удостоверяющего личность клиента/его официального представителя.

Оригиналы передаются по адресу места нахождения Банка: г. Челябинск, ул. Свободы, 97. Оригиналы документов клиенты могут доставлять самостоятельно, почтой, курьерской связью. При этом клиент должен удостовериться, что документы были получены Банком.

14.6. Порядок обмена документами с использованием электронных средств связи устанавливается ДДУ. При этом Банк не принимает к исполнению документы на зачисление имущества в Доверительное управление и вывод имущества из Доверительного управления, переданные с использованием электронных средств связи.

При передаче прочих документов посредством электронной почты передается сканированный образ документа, содержащего собственноручную подпись клиента/его официального представителя. Если иное не предусмотрено ДДУ, то неотъемлемыми условиями использования электронной почты при передаче документов являются следующие:

- Банк принимает документы исключительно с адресов электронной почты, указанных в ДДУ и/или приложениях к нему, отправленных клиентом на адрес электронной почты Банка: post@uralprombank.ru;

² Под обращениями или жалобами в целях настоящего Положения понимаются определения, данные обращениям или жалобам в «Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих» (Утвержден Банком России (Протокол N КФНП-39 от 20 декабря 2018 г.))

- сканированный образ документа, поданный посредством электронной почты, имеет юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;
- воспроизведение подписей клиента/его официального представителя на документах, поданных посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле статьи 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- сканированный образ документа, переданный посредством электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи клиента/его официального представителя, указанных в ДДУ с подписью на копии, переданной посредством электронной почты, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные реквизиты документов четко различимы;
- клиент должен удостовериться, что сканированный образ документа, переданный посредством электронной почты, был получен Банком;
- ограничения на обработку сканированных образов документов, переданных посредством электронной почты, могут быть установлены ДДУ.

Рассмотрение обращений и жалоб клиентов

14.7. Порядок и сроки рассмотрения Банком обращений/претензий/жалоб клиентов регулируется внутренним нормативным документом Положение по рассмотрению обращений (претензий и заявлений Клиентов) АО «УРАЛПРОМБАНК», публикуемом на сайте Банка.

14.8. Банк обязан назначить ответственное лицо, в должностные обязанности которого входит подготовка и направление в саморегулируемую организацию, объединяющую профессиональных участников рынка ценных бумаг, членом которой является Банк, отчетов, включающих сведения о количестве и тематике поступивших в Банк за отчетный период обращений (жалоб) от клиентов, а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения данных обращений (жалоб).

15. Заключительные положения

15.1. При подписании ДДУ с клиентом Банк обязан ознакомить клиента с рисками осуществления деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, в том числе со следующей информацией:

- все сделки и операции с имуществом, переданным клиентом в доверительное управление, совершаются без поручений клиента;
- результаты деятельности Банка по управлению ценными бумагами в прошлом не определяют доходы клиента в будущем;
- Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, указанной в инвестиционном профиле клиента;
- Банк совмещает деятельность по доверительному управлению ценными бумагами с дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг;
- имущество, передаваемое по ДДУ, не включено в систему страхования вкладов;
- оказываемые Банком в соответствии с ДДУ услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- принятие Отчетов ДУ клиентом может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Банка и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения клиента по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

Факт ознакомления с указанной информацией подтверждается подписанием клиентом ДДУ. Декларация о рисках осуществления доверительного управления содержится в Приложении 4 к настоящему Положению и подлежит публикации в открытом доступе в соответствии с требованиями п.13.1. настоящего Положения.

15.2. Банк обязан принять меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.

В случае если меры, принятые Банком по предотвращению последствий конфликта интересов не привели к снижению риска причинения ущерба интересам клиента, Банк обязан

уведомить клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом клиента.

В случае, если конфликт интересов Банка и клиента или разных клиентов Банка, о котором все стороны не были уведомлены заранее, привел к действиям Банка, нанесшим ущерб интересам клиента, Банк обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством.

15.3. Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий определены в «Перечне мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «УРАЛПРОМБАНК».

15.4. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящего Положения возлагается на сотрудников Банка в соответствии с нормами действующего законодательства.

15.5. Настоящее Положение утверждается уполномоченным органом Банка в установленном внутренними документами Банка порядке.

15.6. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения уполномоченным органом Банка.

АО «УРАЛПРОМБАНК»

Инвестиционная декларация³

Настоящая Инвестиционная декларация устанавливает цели, приоритеты и особые условия, которыми Банк должен руководствоваться при доверительном управлении имуществом клиента.

Все решения по доверительному управлению имуществом принимаются Банком по собственному усмотрению в соответствии с настоящей Инвестиционной Декларацией и договором доверительного управления № _____ от ____ . ____ . ____ г.

1.	Общие ограничения	
1.1	Ограничения на приобретение отдельных видов ценных бумаг/срочных контрактов	
1.2	Соотношение между оценкой ценных бумаг/срочных контрактов и денежными средствами, поддерживаемое в течении периода доверительного управления	
1.3	Ограничения на совершение отдельных видов сделок	
2.	Структура активов	%
2.1	Государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в рублях РФ	
2.2	Государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в иностранной валюте	
2.3	Государственные облигации иностранных государств, номинированные в рублях РФ	
2.4	Государственные облигации иностранных государств, номинированные в иностранной валюте	
2.5	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные облигации, номинированные в рублях РФ	
2.6	Корпоративные облигации российских эмитентов, номинированные в рублях РФ	
2.7	Еврооблигации российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте ⁴	
2.8	Акции и депозитарные расписки российских эмитентов, номинированные в рублях РФ	
2.9	Акции иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте	
2.10	Паи биржевых инвестиционных фондов, номинированные в рублях РФ	
2.11	Паи биржевых инвестиционных фондов, номинированные в иностранной валюте	
2.12	Депозиты в кредитных организациях	
2.13.	Денежные средства в рублях РФ	
2.14.	Денежные средства в иностранной валюте	
2.15	Срочные контракты	

Подписи Сторон:

Банк:

Клиент:

М.П.

³ Заполняется в случае заключения ИДЦУ

⁴ Облигации юридических лиц-резидентов РФ, номинированные в иностранной валюте и размещённые за пределами РФ, при этом эмитентом является компания специального назначения или проектная компания (SPV или SPE), бенефициарным владельцем которой является данное юридическое лицо-резидент РФ.

Инвестиционный профиль⁵

(Ф.И.О.)	
Ваш возраст, лет	
Примерный уровень среднемесячных доходов, руб.	
Примерный уровень среднемесячных расходов, руб.	
Наличие сбережений	

Какой у Вас опыт инвестирования

- Опыт отсутствуют
- Опыт имеется, я вкладывал(а) деньги в простые/малорисковые активы и зарабатывал(а)/терял(а) на этом деньги
- Опыт значительный, я вкладывал(а) деньги в различные активы, это являлось/является дополнительным источником дохода

По отношению к Вашим сбережениям, к какому типу людей Вы себя относите

- Я не люблю рисковать
- Я могу принять умеренный риск
- Я люблю рисковать

Как Вы относитесь к тем вложениям, которые либо не принесли Вам дохода, либо Вы их потеряли

- У меня нет подобного опыта
- Я никогда не нес(ла) убытков по моим вложениям
- Теперь я отношусь более осторожно к подобным вложениям
- Я готов(а) вкладывать средства в рискованные активы, так как я думаю, что в долгосрочной перспективе могу получить более высокий доход

При вложении денег в рискованные активы⁶, насколько Вы уверены в своем решении

- Я рассчитываю, что в долгосрочной перспективе такие вложения мне принесут существенно большую прибыль, чем менее рискованные вложения
- Я рассчитываю, что в долгосрочной перспективе такие вложения мне принесут большую прибыль, чем менее рискованные вложения
- Я никогда бы не вложил свои накопления в подобные активы

Какую часть накоплений Вы могли бы инвестировать в рискованные активы

- Я не стал бы размещать свои деньги в рискованные активы
- До 20% от активов
- До 50% от активов
- До 100% от активов

Какой процент Ваших накоплений (включая свободную недвижимость, вложения в частный бизнес и т.д.) составляют финансовые активы и наличность

⁵ Заполняется в случае заключения ИДДУ с клиентом-физическим лицом

⁶ Акции; высокодоходные облигации; инструменты срочных сделок (фьючерсы, опционы и т.д.); внебиржевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте

- Отсутствуют вложения в нефинансовые активы
- Менее 50%
- Более 50%

Укажите уровень ожидаемой Вами доходности при размещении денег в рисковые активы

- Хотя бы немного превышающей доходность по банковским депозитам⁷
- Ожидаемая годовая доходность до двух раз превышает доходность по банковским депозитам
- Ожидаемая годовая доходность более чем в два раза превышает доходность по банковским депозитам

Укажите уровень ожидаемого Вами риска при размещении денег в рисковые активы

- Допускаю потерю до 10% от вложенных денег и не более
- Допускаю потерю до 20% от вложенных денег и не более
- Допускаю потерю до 30% от вложенных денег и не более
- Допускаю потери свыше 30%

Укажите период, на который Вы готовы разместить денежные средства в доверительное управление

- Не более полугода
- От полугода до года
- От года до двух лет
- Свыше двух лет

Заполняется Банком:

Ожидаемая доходность	
Допустимый риск	
Инвестиционный горизонт	

Описание допустимого риска:

Подписи Сторон:

Банк:

Клиент:

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____

Дата: __.__.____ г.

⁷ считается средняя доходность депозитов банков РФ, входящих в ТОП-10 по активам, на срок равный инвестиционному горизонту

Инвестиционный профиль⁸

(полное либо краткое наименование юридического лица)

Какой у единоличного исполнительного органа либо финансового директора личный опыт инвестирования денежных средств

- ☐ Опыт отсутствуют
- ☐ Опыт имеется, вкладывал(а) деньги в простые/малорисковые активы и зарабатывал(а)/терял(а) на этом деньги
- ☐ Опыт значительный, вкладывал(а) деньги в различные активы, это являлось/является дополнительным источником дохода

Какую часть накоплений Ваша компания могла бы инвестировать в рискованные активы⁹

- ☐ Компания не станет размещать свои деньги в рискованные активы
- ☐ До 20% от вкладываемых активов
- ☐ До 50% от вкладываемых активов
- ☐ До 100% от вкладываемых активов

Укажите уровень ожидаемой Вами доходности при размещении денежных средств компании в рискованные активы

- ☐ Хотя бы немного превышающей доходность по банковским депозитам¹⁰
- ☐ Ожидаемая годовая доходность до полутора раз превышает доходность по банковским депозитам
- ☐ Ожидаемая годовая доходность более чем в полтора раза превышает доходность по банковским депозитам

Укажите уровень ожидаемого риска при размещении денежных средств компании в рискованные активы

- ☐ Допускаю потерю до 10% от вложенных денег и не более
- ☐ Допускаю потерю до 20% от вложенных денег и не более
- ☐ Допускаю потерю до 30% от вложенных денег и не более
- ☐ Допускаю потери свыше 30%

Укажите период, на который Ваша компания готова разместить денежные средства в доверительное управление

- ☐ Не более полугод
- ☐ От полугод
- ☐ От года до двух лет
- ☐ Свыше двух лет

Дополнительная информация:

⁸ Заполняется в случае заключения ИДДУ с клиентом-юридическим лицом

⁹ Акции; высокодоходные облигации; инструменты срочных сделок (фьючерсы, опционы и т.д.); внебиржевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте

¹⁰ считается средняя доходность депозитов банков РФ, входящих в ТОП-10 по активам, на срок равный инвестиционному горизонту

1. Соотношение объема средств, передаваемых в доверительное управление к чистым активам юридического лица
2. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность в юридическом лице
3. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год
4. Планируемая периодичность и объем возврата активов из доверительного управления в течение календарного года

Заполняется Банком:

Ожидаемая доходность	
Допустимый риск	
Инвестиционный горизонт	

Описание допустимого риска:

Подписи Сторон:

Банк:

Уполномоченное лицо Клиента:

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____

Дата: __.__.____ г.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг¹¹

Цель настоящей декларации — предоставить инвестору информацию о рисках, связанных с осуществлением доверительного управления на рынке ценных бумаг, и предупредить о возможных потерях при передаче имущества в доверительное управление для инвестирования на фондовом рынке.

Декларация не раскрывает все возможные риски, однако позволяет инвестору определить приемлемый для себя уровень рисков, реально оценить свои возможности и ответственно подойти к решению вопроса о передаче своего имущества в доверительное управление.

Под риском при осуществлении операций на рынке ценных бумаг в настоящей декларации понимается возможность возникновения ситуации, которая может повлечь за собой потерю части или даже всех инвестированных средств.

На фондовом рынке инвестор неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать риски разных видов. Ниже перечислены некоторые из них.

- **Системные риски.** Риски, связанные с функционированием системы в целом. К ним относится риск изменения политической ситуации, риск неблагоприятных (с точки зрения бизнеса) изменений в российском законодательстве, в частности в области налогообложения или ограничения инвестиций в отдельные отрасли экономики, общий банковский кризис, дефолт, риск резкого падения курса рубля по отношению к основным мировым валютам. Инвесторы на рынке ценных бумаг изначально подвергаются системному риску, уровень которого можно считать неснижаемым (по крайней мере, путем диверсификации) при любых ваших вложениях в ценные бумаги. Инвестирование на российском фондовом рынке связано с более высокой степенью рисков системного характера, чем на рынках развитых стран.
- **Ценовой риск.** Может проявляться в неблагоприятном изменении цен на ценные бумаги, которое может привести к падению стоимости ценных бумаг и, как следствие, снижению доходности или к убыткам.
- **Риск ликвидности.** Связан с возможностью потерь при продаже ценных бумаг в связи с изменением оценки их инвестиционных качеств участниками рынка и снижения вероятности реализовать их по ожидаемой цене. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрого вывода средств с рынка или переводе средств из одного вида объектов инвестирования в другой, а также при досрочном расторжении договора доверительного управления.
- **Валютный риск.** Заключается в возможном неблагоприятном изменении курса денежной единицы, в которой осуществляется операция, по отношению к валюте, используемой Банком России в качестве резервной, при котором доходы инвестора, равно как и его инвестиции могут быть подвергнуты девальвационному воздействию, вследствие чего инвестор может потерять часть дохода, а в исключительных случаях и понести прямые убытки.
- **Процентный риск.** Заключается в риске потерь, которые инвестор может понести в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по валюте операции, влияющего на курсовую стоимость ценных бумаг с фиксированным доходом.
- **Отраслевые риски.** Риски, связанные с неблагоприятным функционированием определенной отрасли, которое непосредственно сказывается на деятельности занятых в ней компаний, а значит и на стоимости выпущенных ими ценных бумаг. Часто негативное состояние такой отрасли передается компаниям из других, зависимых, отраслей.

¹¹ Подлежит публикации на сайте Банка

- **Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая, но не ограничиваясь государственные органы, финансовые организации, эмитентов, регистраторов или депозитарии.
- **Операционный (технический, технологический, кадровый) риск.** Риск прямых или косвенных потерь, вызванных сбоями и/или неисправностью и/или отказом оборудования и/или программного обеспечения и/или систем связи, энергоснабжения и иных технических систем. Причинами возникновения этих рисков могут послужить ошибки, связанные с несовершенством инфраструктуры рынка ценных бумаг, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, действия (или бездействие) персонала и сторонних лиц, а также внешние события.
- **Экономический (политический) риск.** Связан с политическими и экономическими потрясениями, а также иными обстоятельствами чрезвычайного и непредотвратимого характера, включая, но не ограничиваясь, смену политического режима, войны, террористические акты, забастовки, стихийные бедствия, решения органов государственной власти.
- **Кредитные риски**
 - **Риск банкротства эмитента.** Заключается в возможности наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к падению цены (вплоть до полной потери стоимости) на такую ценную бумагу и невозможностью погасить ее эмитентом. Применительно к негосударственным ценным бумагам этот риск в наибольшей степени определяется финансовым положением и платежеспособностью предприятия-эмитента.
 - **Риск контрагента.** Риск контрагента — третьего лица заключается в риске неисполнения обязательств перед Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств. Инвестор должен принимать во внимание, что Банк действует от своего имени и в интересах инвестора, однако риски, которые Банк принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком, несет инвестор.

Риски вложений в субординированные и бессрочные облигации.

Риск утраты капитала в случае несостоятельности или банкротства эмитента. Данный риск связан с тем, что к субординированным облигациям относятся долговые ценные бумаги, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- срок погашения таких облигаций составляет не менее пяти лет либо не установлен;
- выплачиваемые по облигациям проценты и условия их пересмотра существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям;
- условия эмиссии содержат положения о невозможности без согласования с Банком России досрочной уплаты процентов или досрочного погашения облигаций;
- условия эмиссии содержат положение о том, что в случае несостоятельности (банкротства) эмитента требования по этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Рисками для держателя субординированной облигации выступают также следующие:

- невозможность предъявлять требование о погашении либо досрочной уплате процентов, если только не наступили срок погашения облигаций;
- прекращение обязательств эмитента по возврату суммы основного долга в объеме, необходимом для восполнения норматива достаточности собственных средств (капитала) эмитента до уровня, установленного Банком России, в случае его снижения.

Кроме того, в условиях эмиссии субординированных облигаций могут содержаться дополнительные требования, ограничивающие права держателя, в том числе:

- право эмитента отказаться в одностороннем порядке от уплаты процентов по договору облигационного займа. Реализация указанного права не будет означать неисполнение обязательств по уплате процентов по договору.
- решением о выпуске облигаций может быть предусмотрено осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным облигационным займам на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) кредитной организации. Банк России может предъявить эмитенту облигаций - кредитной организации требование о мене или конвертации указанных требований кредиторов в случае невыполнения указанного условия о мене или конвертации, установленного условиями выпуска облигаций.

Также, более высокий, чем у обычной облигации, срок жизни создает для держателя субординированных облигаций повышенный рыночный риск, выражающийся в более высокой чувствительности бумаги к изменению рыночных процентных ставок и, как следствие, более высоких колебаний цены такой облигации при смещении кривой рыночных ставок.

Риски, связанные с производными финансовыми инструментами.

Некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери не превысят величину уплаченных премий, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке возможен риск значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов "колл") неограниченных убытков.

Следует учитывать риск, возникающий по операциям с производными финансовыми инструментами, направленный на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Необходимо оценить риск того, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым планируется ограничить, и убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую планируется хеджировать.

Помимо общего **рыночного (ценового) риска**, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, возникает риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. В случае неблагоприятного изменения цены в сравнительно короткий срок существует риск потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

Риск ликвидности при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами может усиливаться. Если инвестиционная стратегия предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), следует обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Обратите внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения. Если заключенный договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и возникла необходимость закрыть позицию, обязательно необходимо рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам. При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением. Имущество (часть имущества), в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по договору и распоряжение им, то есть возможность совершения сделок с ним, будет ограничена. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате может быть ограничена возможность распоряжаться имуществом.

Риск принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и брокерского договора, что должно быть сделано в короткий срок. Брокер в этом случае вправе без дополнительного согласия "принудительно закрыть позицию", то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств, или продать ценные бумаги. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков. Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Так как существует риск понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное направление и возможно получился бы доход, если бы позиция не была закрыта брокером принудительно.

Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива.

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, **системные риски**, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является "суверенный рейтинг" в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

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

Правовые риски. Иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам. Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России.

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Возникает необходимость анализировать информацию на

английском языке, а также понимание отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг. Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, в этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Существует вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого эквивалента на русском языке.

Риски, связанные с приобретением иностранных ценных бумаг

Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями:

1. Применительно к иностранным ценным бумагам **системные риски**, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является "суверенный рейтинг" в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.
2. **Правовые риски.** Иностранные ценные бумаги не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами, в большинстве случаев, нельзя полагаться на защиту прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.
3. Российское законодательство допускает **раскрытие информации** в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Возникает необходимость анализировать информацию на английском языке, а также понимание отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг. Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом, в этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Существует вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных

с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого эквивалента на русском языке.

Риск возникновения конфликта интересов

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно, соблюдая приоритет интересов клиентов над собственными интересами, однако обязан уведомить о риске возникновения следующих видов конфликтов интересов:

- продажа клиенту Банка ценных бумаг по завышенной цене из собственного портфеля Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента Банка;
- продажа ценных бумаг клиента Банка по заниженной цене в собственный портфель Банка, его сотрудников и других аффилированных и заинтересованных лиц в нарушение интересов клиента Банка;
- инвестиции средств клиента Банка в процессе доверительного управления в собственные ценные бумаги Банка или ценные бумаги аффилированных лиц, или лиц, аффилированных с сотрудниками Банка, в случае, когда инвестирование осуществляется в ценные бумаги, не включенные в котировальные листы организаторов торговли на рынке ценных бумаг, имеющих лицензию уполномоченного органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;
- совершение иных сделок с ценными бумагами клиента Банка по ценам, отличающимся от рыночных, или сделок в нарушение инвестиционных целей клиента Банка в пользу Банка, его сотрудников, других аффилированных и заинтересованных лиц;
- оказание давления на клиента Банка или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки соответствовали выгоде Банка, его сотрудников, других аффилированных лиц;
- совершение излишних или невыгодных клиенту Банка сделок с целью увеличения суммы выплачиваемых Банку комиссионных и иных платежей за услуги;
- использование сделок клиента Банка для реализации собственных торговых стратегий Банка, достижения выгодных для него условий сделок, в том числе:
- приобретение контроля за коммерческими организациями на основе соединения собственных сделок и сделок клиента Банка;
- манипулирование ценами на финансовом рынке за счет использования ресурсов клиента Банка;
- умышленное удержание клиентских средств, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на денежных счетах Банка с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;
- использование служебной информации, полученной от клиента Банка, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банка, его сотрудников и других заинтересованных и аффилированных лиц, в ущерб клиенту Банка.

Учитывая вышеизложенное, рекомендуем инвесторам серьезно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на фондовом рынке, приемлемыми для них с точки зрения инвестиционных целей и финансовых возможностей.

Риски, связанные с индивидуальными инвестиционными счетами

Если заключаемый договор связан с ведением индивидуального инвестиционного счета, который позволяет получить инвестиционный налоговый вычет, то все риски, которые указаны в настоящей Декларации, имеют отношение и к доверительному управлению индивидуальными инвестиционными счетами, однако существуют особенности, которые клиенту необходимо знать для того, чтобы воспользоваться налоговыми преимуществами, которые предоставляют такие счета, и исключить риск лишиться таких преимуществ.

Существует два варианта инвестиционных налоговых вычетов:

- «на взнос», по которому клиент может ежегодно обращаться за возвратом уплаченного НДФЛ на сумму сделанного клиентом взноса в размере вычета не более 400000 рублей, но он должен будет уплатить НДФЛ, исчисленный при закрытии индивидуального инвестиционного счета;
- «на изъятие средств со счета», по которому клиент не может получать ежегодный возврат налога, но будет освобожден от уплаты НДФЛ при изъятии средств с индивидуального инвестиционного счета.

Воспользоваться можно только одним из вариантов инвестиционного налогового вычета, это значит, что если клиент хотя бы однажды воспользовался инвестиционным вычетом «на взнос», то он не сможет воспользоваться инвестиционным вычетом «на изъятие средств» что может лишить всех преимуществ этого возврата, даже если он окажется более выгодным. Клиент сам определяет предпочтительный для себя вариант, с учётом достоинств и недостатков каждого варианта.

Следует иметь в виду также то, что если по каким-либо причинам договор доверительного управления на ведение индивидуального инвестиционного счета прекращается ранее трех лет с момента его заключения, то воспользоваться описанными инвестиционными налоговыми вычетами нельзя, Частичный вывод денежных средств в целях получения инвестиционного налогового вычета также не возможен.

В случае прекращения договора на ведение индивидуального инвестиционного счета до истечения трех лет необходимо уплатить в бюджет сумму ранее полученного вычета «на взнос», а также пени за каждый день просрочки, определяется в процентах от неуплаченной суммы налога.

Налоговый вычет «на взнос» предоставляется при условии наличия налоговой базы, облагаемой по ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ, и уплаченного НДФЛ, при этом сумма возвращенного налога не может превышать сумму уплаченного в год применения вычета НДФЛ.

Банк не знает о выборе клиентом конкретного варианта инвестиционного налогового вычета и не участвует в отношениях клиента с налоговой службой.

Также, клиент может одновременно иметь только один индивидуальный инвестиционный счет. Открытие нескольких индивидуальных инвестиционных счетов у одного или у разных профессиональных участников рынка ценных бумаг приведет к тому, что воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом будет невозможно ни по одному из них.

Данная декларация не имеет цели заставить отказаться от осуществления операций на фондовом рынке. Она призвана помочь оценить инвестиционные риски и ответственно подойти к выбору инвестиционной стратегии.

Принимая решение о передаче имущества в доверительное управление, инвестор понимает и согласен с тем, что:

- им внимательно прочитана и понята настоящая Декларация и он осознает возможность возникновения указанных выше рисков;
- Банк не дает никаких обещаний и гарантий, что сделки и операции на рынке ценных бумаг приведут к финансовой прибыли или к убытку для инвестора, или к какому-либо другому желательному или прогнозируемому результату;
- все сделки и операции с имуществом, переданным в управление, совершаются Банком без поручений инвестора;
- результаты деятельности Банка по управлению имуществом в прошлом не определяют доходы инвестора в будущем;
- денежные средства, передаваемые по договору доверительного управления, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";
- оказываемые Банком услуги по доверительному управлению не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению на условиях её совмещения с дилерской деятельностью, на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

Методика оценки стоимости объектов доверительного управления¹²

1. Настоящая методика является единой для всех клиентов в рамках заключения договоров доверительного управления и используется при указании оценочной стоимости инструментов, приобретаемых в рамках доверительного управления, в том числе в отчетах о деятельности по доверительному управлению.

2. Оценочная стоимость имущества, находящегося в доверительном управлении рассчитывается исходя из составляющих данное имущество сумм:

- денежных средств на счетах и депозитах в кредитных организациях;
- рыночной стоимости ценных бумаг;
- рыночной стоимости паев инвестиционных фондов;
- дебиторской задолженности.

2. Рыночная стоимость ценных бумаг определяется исходя из количества ценных бумаг в инвестиционном портфеле и оценочной стоимости одной ценной бумаги.

3. Оценочная стоимость эмиссионных ценных бумаг клиента рассчитывается с учётом накопленного, но не выплаченного купонного дохода и исходя из рыночной цены, определяемой в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК», размещённой на сайте Банка.

4. Оценочная стоимость пая инвестиционного фонда признается равной их расчетной стоимости на дату определения стоимости, а если на эту дату расчетная стоимость пая не определялась, - на последнюю дату ее расчета.

5. Оценочная стоимость депозитов в кредитных организациях рассчитывается как сумма внесенных в депозит денежных средств и сумма процентов, начисленных и/или выплаченных на отчетную дату, в соответствии с условиями данного депозита.

6. Стоимость имущества, выраженная в иностранной валюте, пересчитывается в российские рубли по официальному курсу, установленному Банком России.

7. Сумма денежных средств, возвращаемых клиенту по окончании срока действия договора доверительного управления, может отличаться от оценки стоимости имущества, указанной в последнем отчете о деятельности по доверительному управлению, в зависимости от результатов реализации инструментов, указанных в последнем отчете о деятельности по доверительному управлению, а также в результате вычета вознаграждения Банка и понесенных им расходов.

8. Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по составляющим имущество денежным средствам на счетах и во вкладах и ценным бумагам принимается в расчет стоимости активов в сумме, исчисленной исходя из ставки процента (купонного дохода), установленной в договоре банковского счета, договоре банковского вклада или решении о выпуске (о дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг.

В случае если дебиторская задолженность, возникающая в результате совершения сделок с имуществом, не погашена по истечении 6 месяцев с даты, когда она должна быть погашена в соответствии с условиями сделок, сумма этой задолженности уменьшается для целей определения стоимости чистых активов на 30 процентов на дату истечения указанного 6-месячного срока, а в дальнейшем ежедневно уменьшается на величину, определяемую исходя из 30 процентов годовых.

Дебиторская задолженность признается равной нулю (погашается) в момент исполнения сделок, в результате совершения которых она возникла.

¹² Подлежит публикации на сайте Банка

9. Оценочная стоимость производных финансовых инструментов, обращающихся на организованных торгах, по которым на ежедневной основе рассчитывается вариационная маржа, осуществляется через изменение денежных средств в составе имущества в результате ежедневного зачисления/списания вариационной маржи, а также в результате зачисления/списания премий по опционам.

После оплаты/получения премии по опционам оценочная стоимость опционов, не обращающихся на организованных торгах, признается равной сумме премий по таким опционам.

До момента оплаты/получения премии оценочная стоимость опциона, не обращающегося на организованном рынке ценных бумаг, признается равной нулю.

10. Не принимается в расчёт стоимости имущества:

- Начисленный процентный (купонный) доход по ценным бумагам, входящим в состав имущества, в случае если указанный доход включен в оценочную стоимость этих ценных бумаг согласно п.3 настоящей методики, а также в случае опубликования в соответствии законодательством РФ сведений и просрочке исполнения эмитентом обязательства по выплате указанного дохода или сведений о применении к эмитенту процедур банкротства.
- Объявленные, но не полученные дивиденды по акциям.
- Начисленные, но не полученные доходы по паям инвестиционных фондов.

11. Банк вправе вносить изменения в настоящую методику, а также в Методику определения справедливой стоимости ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК».

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «УРАЛПРОМБАНК»
Протокол __.__._____ г.

Спецификация структурного продукта¹³

Вид структурного продукта: _____
Тип структурного продукта: _____
Название инструмента: _____
Описание структурного продукта: _____

Сумма инвестирования: _____
Дата ввода в действие: ____ . ____ . ____ г.

Содержание структурного продукта:

Часть №	Вид и подробное описание финансового инструмента	Доля финансового инструмента	Коэффициент участия ¹⁴

Описание условия получения прибыли:

Инвестиционный горизонт _____
Уровень риска¹⁵ _____

Основные финансовые показатели и порядок их расчета:

Описание рисков:

Помимо рисков, описанных в Декларации о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, структурным продуктам присущи следующие индивидуальные риски, принимаемые на себя клиентами:

- Риск дефолта эмитента инструментов с фиксированной доходностью. При наличии в структурном продукте инструментов с фиксированной доходностью существует риск неплатежеспособности эмитента облигаций, либо банка, в котором размещен вклад.
- Риск дефолта эмитента структурированного продукта. Характеризует наличие риска банкротства доверительного управляющего, выпустившего структурный продукт.
- Волатильность ценовых параметров рискованных инструментов, входящих в структурный продукт. Повышает риски потери вложений в рискованные инструменты, входящие в структурный продукт, вследствие наступления margin-call.
- Срок действия продукта. Увеличенные сроки существования структурного продукта пропорционально повышают все виды рисков, присущих структурному продукту.

¹³ Подлежит публикации на сайте Банка

¹⁴ показывает, какую долю в доходности целевого показателя будет иметь структурный продукт (при условии, что наличие целевого показателя предусмотрено структурным продуктом)

¹⁵ Заполняется в случае структурного продукта с частичной защитой капитала

- Риск недополученной доходности. Неблагоприятное стечение рыночных обстоятельств, вследствие чего клиент может не получить рассчитываемый доход, либо получить его не в полной мере, либо потерять свои вложения в недолговые инструменты, входящие в структурный продукт.
- Риск недополучения дохода (либо прямых убытков) от вложений в структурный продукт вследствие досрочного расторжения договора доверительного управления.
- _____[Прочие риски, присущие данному конкретному структурному продукту]_____.

Заключая договор доверительного управления, клиент подтверждает ознакомление с указанными рисками.

Вознаграждение Банка и порядок списания расходов

Вознаграждение и комиссионные расходы по доверительному управлению удерживаются Банком в размере фактических затрат из стоимости имущества клиента в порядке, предусмотренном действующим законодательством, нормативными актами Банка России и договором доверительного управления.

К таким расходам, в частности, относятся:

- комиссия организатора торгов за торги;
- комиссия организатора торгов за клиринг;
- комиссия организатора торгов за интегрированный технологический сервис;
- комиссионное вознаграждение брокеров, привлеченных Банком в рамках доверительного управления.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Банк осуществляет расчет и взимание налогов по совершённым операциям, в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ. Во всех случаях клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства РФ.

Стандартный инвестиционный профиль

Стандартный инвестиционный профиль клиента, приобретающего данный структурный продукт, определен исходя из содержания структурного продукта и инвестиционного горизонта его существования.

1.	Возраст, лет	
2.	Род занятий	
3.	Наличие сбережений	
4.	Примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев	
5.	Отношение к риску	
6.	Ожидаемая доходность	
7.	Инвестиционный опыт	

Инвестиционная декларация

Все решения по доверительному управлению имуществом принимаются Банком по собственному усмотрению в соответствии с настоящей спецификацией и договором доверительного управления. Банк обязуется поддерживать состав и структуру инструментов, определённых спецификацией структурного продукта. При построении структурного продукта и управлении им, Банк обязуется соблюдать следующие ограничения: _____.

При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких клиентов Банк предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких клиентов над интересами других клиентов.

Указанные меры включают в себя:

- стимулирование (поощрение) Банком своих сотрудников вне зависимости от результатов доверительного управления имуществом отдельных клиентов (категорий клиентов);
- контроль над заинтересованностью (аффилированностью) сотрудника, совершающего операции с имуществом клиентов, с клиентами Банка;
- размещение рекламы и информации, предоставляемой Банком потенциальным клиентам, в достоверной, ясно изложенной и одинаково доступной форме;
- предоставление клиентам отчетности в сроки, форме и полноте содержания одинаково всем клиентам.

Периодичность предоставления отчетов:

№ группы риска	Коэффициент риска	Наименование финансового инструмента/актива
1	0	Денежные средства на счетах центрального контрагента НКО АО НРД
2	0,05	Денежные средства на счетах (в том числе брокерских) и во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, не находящихся в процедуре банкротства
		Облигации российских эмитентов, прошедшие процедуру листинга на фондовой бирже и не находящихся в состоянии дефолта
		Структурные продукты со 100%-й защитой капитала
		Еврооблигации эмитентов, имеющих рейтинг инвестиционных агентств S&P, Moody's или Fitch не ниже ВВ- и не находящиеся в состоянии дефолта
		Облигации с ипотечным покрытием
		Паи инвестиционных фондов, инвестирующих в активы, указанные в данной группе
3	0,18	Иные облигации российских эмитентов, не вошедшие в группу 1 и не находящиеся в состоянии дефолта
		Еврооблигации эмитентов, не вошедшие в группу 1 и не находящиеся в состоянии дефолта
		Акции эмитентов, прошедшие процедуру листинга на фондовой бирже
		Структурные продукты с защитой капитала не ниже 80%
		Паи инвестиционных фондов, инвестирующих в активы, указанные в данной группе
4	0,35	Биржевые товары
		Иностранная валюта
		Производные финансовые инструменты
		Паи инвестиционных фондов, инвестирующих в активы, указанные в данной группе
5	1	Иные акции, не вошедшие в группу 2
		Денежные средства на счетах (в том числе брокерских) и во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, находящиеся в процедуре банкротства
		Облигации эмитентов, находящиеся в состоянии дефолта
		Иные паи инвестиционных фондов, не вошедшие в другие группы

.....

о деятельности по доверительному управлению АО «УРАЛПРОМБАНК» (Д.У.)

Стоимость активов на начало доверительного управления:		
Стоимость активов на окончание отчетного периода:		

Информация о сделках с ценными бумагам

Дата	Время	Номер сделки	Эмитент	Вид ценной бумаги	Гос.рег.номер ценной бумаги	ISIN-код	Покупка	
							Количество	Цена

[illegible][illegible]

Вариационная маржа	Место совершения сделки	Уровень маржи

3. Информация о движении денежных средств

Дата	Содержание операции	Сумма зачисления	Сумма списания	В т.ч. НДС	Примечание

4. Информация о движении ценных бумаг/срочных контрактов

Ценные бумаги

Эмитент	Гос.рег.номер ценной бумаги	ISIN-код	Дата совершения операции	Содержание операции	Остаток на начало периода	Зачислено	Списано	Остаток на конец периода	Место хранения

Срочные контракты

Наименование срочного контракта	Открытые позиции					
	Входящий остаток		Открытые позиции сделки за период		Исходящий остаток	
	по покупке	по продаже	по покупке	по продаже	по покупке	по продаже

5. Активы

Портфель	На начало периода	На конец периода	Изменение, руб.
Денежные средства			
Портфель по ценным бумагам			
Обязательства клиента			
Итого			

Денежные средства

Место хранения	Остаток на начало периода	Остаток на конец периода
Итого		

Портфель по ценным бумагам

Эмитент	Вид ценной бумаги	Гос.рег.номер ценной бумаги	ISIN-код	Остаток на начало периода			
				Количество	Сумма, руб.	НКД, руб.	Сумма, в т.ч. НКД, руб.
Итого:							

Остаток на конец периода				Место хранения	Рыночная цена	Оценка по рыночной цене, руб.
Количество	Сумма, руб.	НКД, руб.	Сумма, в т.ч. НКД, руб.			

Портфель по срочным контрактам

Наименование срочного контракта	Тип срочного контракта	Остаток на начало периода		Остаток на конец периода		Место учета	Расчетная цена
		Количество	Сумма, руб.	Количество	Сумма, руб.		

Обязательства клиента

Содержание	На начало периода	На конец периода	Единица измерения

6. Сведения о динамике доходности инвестиционного портфеля

Сведения о ежемесячной доходности инвестиционного портфеля

Дата	Стоимость портфеля	Изменение к предыдущему месяцу, %
------	--------------------	-----------------------------------

5. Место жительства (полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего личность): ____

6. Сведения о документе, удостоверяющем личность клиента: ____

Вид документа, удостоверяющего личность: ____

Серия и номер ____, кем выдан ____, дата выдачи документа ____

7. Наименование налогового агента, закрывающего ИИС: ____

8. ИНН/КПП: ____

9. Адрес места нахождения: ____

10. Контактный телефон: ____

11. Договор №__ от __ на ведение ИИС у налогового агента, закрывающего ИИС;

12. Дата прекращения договора на ведение ИИС у налогового агента, закрывающего ИИС: ____

13. Сумма внесенных на ИИС денежных средств в разрезе налоговых периодов за период действия договора: ____ год – ____ руб.

14. Депозитарий, в котором обслуживался клиент: ____

1. Совокупная сумма доходов по операциям на ИИС в разрезе налоговых периодов и видов операций:

ДОХОДЫ	Налоговый_период_1	...	...	...	...	...	...	Налоговый_период_N
1. От операций с обращающимися ценными бумагами, в том числе								
1.1. От операций продажи, погашения ценных бумаг								
1.2. От операций РЕПО								
1.3. От операций займа ценных бумаг								
1.4. От операций погашения купона								
2. Материальная выгода от операций покупки ценных бумаг								
3. От безвозмездного получения (дарения), в том числе								

3.1. Денежных средств								
3.2. Ценных бумаг								
3.3. Иного имущества								
4. Дивиденды								
5. Прочие доходы								

2. Совокупная сумма расходов по операциям на ИИС в разрезе налоговых периодов и видов операций:

ДОХОДЫ	Налоговый_период_1	...	...	...	...	...	...	Налоговый_период_N
1. От операций с обращающимися ценными бумагами, в том числе								
1.1. На покупку ценных бумаг								
1.2. От операций РЕПО (раскрытию до ЦБ не подлежит)								
1.3. От операций займа ценных бумаг (раскрытию до ЦБ не подлежит)								
1.4. Прочие связанные расходы, в том числе								
1.4.1. Материальная выгода при покупке, ранее учтенная при налогообложении								

3. Совокупная налоговая база по операциям на ИИС в разрезе налоговых периодов и видов операций:

ДОХОДЫ	Налоговый_период_1	...	...	...	...	...	...	Налоговый_период_N
1. От операций с обращающимися ценными бумагами, в том числе								
1.1. От операций продажи, погашения ценных бумаг								
1.2. От операций РЕПО								

1.3. От операций займа ценных бумаг								
1.4. От операций погашения купона								
2. Материальная выгода от операций покупки ценных бумаг								
3. От безвозмездного получения (дарения), в том числе								
3.1. Денежных средств								
3.2. Ценных бумаг								
3.3. Иного имущества								
4. Дивиденды								
5. Прочие доходы								

4. Информация о датах приобретения передаваемых ценных бумаг, о расходах по операциям с ценными бумагами в разрезе каждой ценной бумаги:

Дата покупки ценных бумаг	Дата вывода ценных бумаг	Эмитент, тип ЦБ	Кол-во штук	Цена покупки, руб	Валюта покупки	Валюта покупки	НКД (для облигаций)	Затраты на покупку, руб	Стоимость, руб
Код ЦБ									

Должность

И.О. Фамилия

дд месяц гггг