

УТВЕРЖДЕНО  
Решением Правления  
АО «УРАЛПРОМБАНК»  
Протокол №73 от 29.10.2025 г.

Рег. № 50-22-10/03/2025

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

## 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 .....	11
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-НКИ .....	21
Инвестиционный профиль ФЛ-КИ.....	25
Декларация о рисках доверительного управления.....	28
Методика оценки стоимости объектов ДУ .....	36
Форма Отчета ДУ .....	38
Форма Отчета ДУ (ин.валюта) .....	42
Форма Сведения о клиенте (ИИС).....	46

## 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.

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 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, на которые согласен и 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, на который он согласен и который он способен нести в этот период времени, Банк определяет на основе сведений, полученных от этого клиента.

1.4. Банк, при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами должен соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами. Банк не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

1.5. Банк при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

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

## 2. Термины и определения

**Анкета инвестиционного профилирования** – документ, содержащий информацию об инвестиционном профиле клиента Банка, согласно которому определяется порядок управления его имуществом, включая установление ожидаемой доходности и допустимого риска, которые подходят клиенту в течение его инвестиционного горизонта.

**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) – индивидуальный 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.

**Допустимый риск** – предельный уровень риска убытков, который согласен и способен нести клиент, указанный в инвестиционном профиле.

**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** – информация об ожидаемой доходности от операций с финансовыми инструментами, определённая исходя из инвестиционных целей клиента, а также о

риске убытков от таких операций, который согласен и способен нести клиент (допустимый риск) и о периоде времени, за который определяется ожидаемая доходность и допустимый риск (инвестиционный горизонт).

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

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

**Индивидуальный инвестиционный счет (или ИИС)** - 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.

**Ожидаемая доходность** – доходность от операций с финансовыми инструментами, указанная в инвестиционном профиле и определяемая исходя из инвестиционных целей клиента с учётом допустимого риска.

**Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ПРОМУ** – внутренний нормативный документ Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности 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.

**Саморегулируемая организация (или СРО)** - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая управляющих, членом которой является Банк.

**Стандартная стратегия управления** – доверительное управление имуществом клиентов по единым правилам и принципам формирования состава и структуры активов, находящихся в доверительном управлении, в соответствии с требованиями п.5.2. Положения Банка России от 03.08.2015 N 482-П.

**Учредитель управления** (также, в целях настоящего Положения - клиент) – собственник-физическое 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 ДДУ, направленный на инвестирование средств клиента в порядке, определённом его персональным инвестиционным профилем и в соответствии с его инвестиционной декларацией.

3.2. Типовая форма ДДУ разрабатываются и утверждаются Банком в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, стандартов СРО и внутренних нормативных документов Банка. При этом отдельные положения утверждённой формы ДДУ могут быть изменены, при условии их согласованности с настоящим Положением и действующим законодательством РФ.

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 уполномоченный сотрудник Банка проводит идентификацию клиента (представителя клиента), бенефициарного владельца, выгодоприобретателя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМУ.

3.4. Банк заключает ДДУ с физическими 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.

3.7. При заключении ДДУ Банк уведомляет клиента о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением ДДУ. Информирование клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему Декларации о рисках осуществления доверительного управления, содержащей следующую информацию:

- о риске возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг (если приобретение иностранных ценных бумаг предусмотрено ДДУ);
- о том, что доходность по ДДУ не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- об отсутствии гарантирования получения дохода по ДДУ за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;
- об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;
- о том, что 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 в банках Российской Федерации";
- об аффилированности Банка с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

3.8. Декларация о рисках предоставляется клиенту в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг заключается ДДУ.

3.9. Декларация о рисках осуществления доверительного управления содержится в Приложении 4 к настоящему Положению.

3.10. Действующая редакция Декларации о рисках осуществления доверительного управления круглосуточно и бесплатно доступна любым заинтересованным лицам на сайте Банка в сети "Интернет" за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка в сети "Интернет" не доступен для посещения. Информация доступна клиенту с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

3.11. Факт ознакомления клиента с Декларацией о рисках подтверждается путём непосредственного подписания клиентом Декларации о рисках при заключении ДДУ.

#### **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, 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.

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.

Форма Инвестиционной декларации представлена в Приложении 1 к настоящему Положению.

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 в целях ведения индивидуального инвестиционного счёта (далее – ДДУ-ИИС):

4.12.1. Допускается передача в доверительное управление исключительно денежных средств в валюте Российской Федерации.

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-ИИС, не допускается.

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

4.12.5. Доходы по ценным бумагам, учитываемым на ИИС, подлежат зачислению на счет имущества, учитываемого в рамках ДДУ-ИИС.

4.12.6. Вывод денежных средств со счёта ИИС без закрытия счёта ИИС и потери налоговых льгот допускается исключительно в случаях, установленных действующим законодательством РФ.

4.12.7. Приобретение финансового инструмента в инвестиционный портфель клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается если из ДДУ или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан клиенту при прекращении ДДУ, за исключением случаев, когда при определении инвестиционного профиля указанного клиента Банком установлена его способность самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

4.12.8. Приобретение производных финансовых инструментов или облигаций, по которым размер дохода зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в состав инвестиционного портфеля клиента – физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с его инвестиционным профилем.

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-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 7 настоящего Положения.

## **5. Инвестиционный профиль клиента**

5.1. До начала совершения сделок по доверительному управлению Банк определяет инвестиционный профиль клиента, а также информирует клиента о рисках в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, базовых стандартов и внутреннего стандарта (стандартов) СРО.

5.2. Инвестиционный профиль определяется в Анкете инвестиционного профилирования клиента по форме Приложений 2-3 к настоящему Положению.

5.3. Анкета инвестиционного профилирования подлежит подписанию клиентом, а также уполномоченным лицом Банка в бумажной форме в двух экземплярах, один из которых передается клиенту, другой подлежит хранению в Банке в соответствии с требованиями настоящего Положения.

5.4. Инвестиционный профиль клиента определяется по каждому ДДУ, при этом в каждый определённый момент времени для ДДУ может быть определён только один инвестиционный профиль.

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

- о предполагаемых сроках и целях инвестирования;
- о возрасте клиента;
- о валюте инвестирования;
- о примерных среднемесячных доходах и среднемесячных расходах за последние 12 месяцев;
- о сбережениях (денежные средства, которые клиент не планирует тратить в ближайшее время, в т.ч. на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением денежных средств, предполагаемых к инвестированию по ДДУ);
- об инвестициях (вложения в пай, доверительное управление, ценные бумаги, цифровые финансовые активы и иные финансовые инструменты);
- денежных обязательствах (сумма платежей по кредитам, иным денежным обязательствам, а также предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов);
- об образовании и знаниях в области инвестирования, в том числе наличии квалификационных аттестатов в области финансовых рынков;
- об опыте инвестирования (наличии сделок с финансовыми инструментами за последние годы).

5.6. Инвестиционный профиль клиента, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Банком на основании предоставленной клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования, ожидаемой доходности и риске.

5.7. Банк не проверяет достоверность сведений, предоставленных клиентом для определения его инвестиционного профиля. При определении инвестиционного профиля Банк информирует клиента о рисках предоставления клиентом недостоверной информации для определения его инвестиционного профиля.

5.8. 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.

5.9. Инвестиционный профиль клиента включает в себя информацию об ожидаемой доходности от операций с финансовыми инструментами, на которую рассчитывает клиент, о периоде времени, за который определяется такая доходность (инвестиционный горизонт), а также о допустимом для клиента риске убытков от таких операций.

5.10. Ожидаемая доходность рассчитывается в отношении определённой валюты, в которой выражены активы клиента, в целях доверительного управления которыми заключается ДДУ.

Ожидаемая доходность разделяется на 3 уровня:

- **Консервативная:**

- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в рублях РФ - равная максимальной процентной ставке по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемая на сайте Банка России<sup>1</sup> на дату заключения ДДУ – далее Доходность ТОП 10 депозитов;
- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в китайских юанях<sup>2</sup> – равная значению индекса RUSFARCNY<sup>3</sup> на дату, предшествующую дате заключения ДДУ (далее – Доходность RUSFARCNY).

- **Умеренная:**

- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в рублях РФ - Доходность ТОП 10 депозитов, увеличенная в 1.5 раза;
- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в китайских юанях – Доходность RUSFARCNY, увеличенная в 1.5 раза.

- **Высокая:**

- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в рублях РФ - Доходность ТОП 10 депозитов, увеличенная в 2 раза;

<sup>1</sup> <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

<sup>2</sup> Здесь и далее для иностранной валюты - с учётом ограничений, наложенных п.4.12. настоящего Положения

<sup>3</sup> <https://www.moex.com/ru/index/RUSFARCNY>

- ✓ в случае если ДДУ заключается в целях доверительного управления активами в китайских юанях – Доходность RUSFARCNY, увеличенная в 2 раза.

5.10.1. До начала совершения сделок по ДДУ Банк информирует клиента о том, что не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента.

5.11. Допустимый риск должен быть выражен в виде относительной величины в процентном соотношении к активам клиента, переданным в ДУ.

5.11.1. До начала совершения сделок по ДДУ Банк информирует клиента о том, что не гарантирует того, что фактический риск клиента не будет превышен над допустимым риском, определенном в инвестиционном профиле клиента.

5.12. Допустимый риск разделяется на 3 уровня:

- **Низкий** уровень риска предполагает инвестирование преимущественно в инструменты с низкой вероятностью дефолта и/или существенных потерь в условиях рыночных колебаний. Низкий уровень риска устанавливает уровень потенциальных потерь в размере до 10% от активов клиента, переданных в ДУ.
- **Средний** 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. Умеренный уровень риска устанавливает уровень потенциальных потерь в размере от 10% до 25% от активов клиента, переданных в ДУ.
- **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. Агрессивный уровень риска устанавливает уровень потенциальных потерь в размере от 25% до 100% от активов клиента, переданных в ДУ.

5.12.1. При определении допустимого риска, который способен нести клиент Банк должен оценить:

- влияние возможных убытков, связанных с доверительным управлением на способности клиента исполнять свои денежные обязательства, нести расходы, в том числе при возможной утрате заработка (дохода);
- понимание клиента связи между доходностью и рисками при инвестировании<sup>4</sup>.

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

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

5.14. Инвестиционным горизонтом является срок в один календарный год.

5.15. Срок, на который заключается ДДУ, не может быть менее срока, установленного инвестиционным горизонтом. Если срок, на который заключается ДДУ, больше срока инвестиционного горизонта, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.

5.16. Инвестиционный профиль клиента может принимать значение, относящееся к одной из следующих категорий, указанной в Анкете инвестиционного профилирования:

- **Консервативный ИП.** Консервативная ожидаемая доходность и низкий уровень допустимого риска в периоде равном инвестиционному горизонту.

---

<sup>4</sup> Устанавливается при подписании клиентом Декларация о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг

- **Умеренный ИП.** Умеренная ожидаемая доходность и средний уровень допустимого риска в периоде равном инвестиционному горизонту.
- **Агрессивный ИП.** Высокая ожидаемая доходность и агрессивный уровень допустимого риска в периоде равном инвестиционному горизонту.

5.17. Определение инвестиционного профиля клиента физического лица, неквалифицированного инвестора осуществляется в соответствии с суммой набранных баллов по вопросам Анкеты инвестиционного профилирования в соответствии со следующей таблицей:

Сумма баллов	До 20 баллов	От 21 до 29 баллов включительно	Свыше 29 баллов
Категория Инвестиционного профиля	Консервативный ИП	Умеренный ИП	Агрессивный ИП

5.18. Определение инвестиционного профиля клиента физического лица, квалифицированного инвестора осуществляется в соответствии с суммой набранных баллов по вопросам Анкеты инвестиционного профилирования в соответствии со следующей таблицей:

Сумма баллов	До 4 баллов	От 5 до 10 баллов включительно	Свыше 10 баллов
Категория Инвестиционного профиля	Консервативный ИП	Умеренный ИП	Агрессивный ИП

5.19. В случае если в вопросе Анкеты инвестиционного профилирования, касающегося приемлемого для клиента варианта инвестиций с точки зрения ограничения допустимого риска, выбран вариант с уровнем допустимого риска ниже, чем определённой по сумме баллов категории инвестиционного профиля, то категория инвестиционного профиля корректируется до уровня риска, который согласен и способен нести клиент по результатам ответа на соответствующий вопрос Анкеты инвестиционного профилирования.

5.20. Основаниями пересмотра инвестиционного профиля клиента могут являться:

- изменение сведений о клиенте, предусмотренных в Приложениях 2-3 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 базовый стандарт совершения управляющим операций на финансовом рынке;
- внесение изменений в стандарты СРО, членом которых является Банк.

5.21. По требованию клиента Банк должен повторно определить его инвестиционный профиль на основе новых сведений, предоставленных клиентом об изменении его инвестиционных целей. Также Банк должен повторно определить инвестиционный профиль клиента при получении сведений об уменьшении уровня его допустимого риска.

До получения согласия клиента с повторно определенным инвестиционным профилем Банк должен осуществлять доверительное управление в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено ДДУ.

5.22. Согласие клиента с присвоенным ему либо пересмотренным инвестиционным профилем считается полученным Банком при условии, что клиент поставил подпись в Анкете инвестиционного профилирования.

## 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) по ДДУ, заключённым до 01 января 2025 года.

6.2. Банк раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" следующие документы (включая изменения в них):

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

6.2.2. 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.

6.2.3. 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.

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

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

6.3. Банк обеспечивает актуализацию информации, предусмотренной в пункте 6.2 настоящего Положения.

## **7. Методика определения фактического риска клиента**

7.1. Банк определяет фактический риск клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, на ежемесячной основе по состоянию за последний рабочий день отчетного месяца.

7.2. Определение Банком фактического риска клиента осуществляется по каждому ДДУ.

7.3. Размер фактического риска определяется в виде относительной величины в процентном соотношении к активам клиента, переданным в ДУ.

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

7.5. Размер фактического риска не должен превышать уровень допустимого риска, определённого в Инвестиционном профиле клиента.

7.6. Размер фактического риска определяется по следующей формуле:

$$R = \left( \frac{A_k - A_n}{A_n} \right) * 100\%$$

где:

R – размер фактического риска;

$A_n$  – стоимость активов клиента на начало инвестиционного горизонта;

$A_k$  – стоимость активов клиента на конец анализируемого периода.

7.7. В случае выявления превышения фактического риска клиента над допустимым риском Банк предпринимает меры, необходимые для снижения уровня фактического риска путём совершения активных операций по ребалансировке портфеля клиента.

7.8. ДДУ может быть предусмотрено информирование клиента о случаях превышения фактического риска клиента над допустимым риском и действиях Банка по урегулированию подобных ситуаций.

7.9. Информирование клиента о случаях превышения фактического риска клиента над допустимым риском является обязательным в случае принятия Банком решения не предпринимать никаких действий, если, по мнению Банка, корректировка портфеля клиента приведет к более неблагоприятным последствиям.

## **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. Приобретение Банком финансового инструмента, предназначенного для квалифицированного инвестора, в инвестиционный портфель клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из ДДУ или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан клиенту при прекращении ДДУ.

9.4. Приобретение Банком производных финансовых инструментов или ценных бумаг, по которым размер выплат зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в состав инвестиционного портфеля клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается при условии, что приобретение других финансовых инструментов в состав инвестиционного портфеля указанного клиента не позволяет достичь его инвестиционных целей в соответствии с 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, находящимся 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 переменного показателя, Отчет ДУ должен содержать динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения соответствующего переменного показателя.

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.

11.3.6. Подробную информацию о вознаграждении, выплаченном Банку в отчетном периоде, с приведением формулы и данных для его расчета.

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 отдельно по эмиссионным ценным бумагам срочным контрактам, а также в разрезе валют номинала ценных бумаг и валют расчетов по срочным контрактам.

11.7. Периодичность и сроки предоставления Отчета ДУ устанавливается в ДДУ.

11.8. Форма Отчета ДУ представлена в Приложении 6.1 к настоящему Положению. Форма Отчета ДУ для клиентов, имеющих активы, выраженные (оцениваемые) в иностранной валюте, представлена в Приложении 6.2 к настоящему Положению.

11.9. ДДУ может быть предусмотрено, что одобрением (принятием) клиента Отчёта ДУ является отсутствие его возражений в течение установленного срока после направления Отчёта ДУ клиенту.

11.10. Банк обеспечивает возможность принятия возражений клиента в отношении отчетности в письменной форме, а также в той форме, которая установлена ДДУ для направления Отчётов ДУ.

11.11. НДФЛ с дохода клиента рассчитывается и перечисляется Банком, являющимся налоговым агентом. НДФЛ удерживается в момент изъятия клиентом активов из доверительного управления. При исчислении НДФЛ банк руководствуется положениями ст. 224, 226 НК РФ и актуальными письмами Минфина России.

## **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.11.1.-11.3. 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. Настоящее Положение;

13.1.2. 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;

13.1.3. Декларацию о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

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.

13.4. Информация, указанная в п.13.1. настоящего Положения должна быть доступна круглосуточно и бесплатно любым заинтересованным лицам на сайте Банка в сети "Интернет" за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка в сети "Интернет" не доступен для посещения. Информация доступна клиенту с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения.

13.5. Банк предоставляет по запросу клиента информацию, связанную с оказанием услуг доверительного управления, включая информацию, указанную в пункте 13.2. настоящего Положения, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса, за исключением случаев, указанных в пп.13.5.1.-13.5.2. настоящего Положения.

13.5.1. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые клиент должен будет уплатить за предоставление ему услуг доверительного управления, должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

13.5.2. Заверенная копия ДДУ, внутренних документов, ссылка на которые содержится в ДДУ, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия ДДУ, а также Отчёты ДУ должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения ДДУ, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

13.6. Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.

13.7. Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

#### **14. Порядок взаимодействия с клиентами в рамках доверительного управления**

14.1. Взаимодействие с клиентами осуществляется в виде обмена Сообщениями, обработки обращений и жалоб клиентов<sup>5</sup>, 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 подтверждения личности (идентификации) 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.

---

<sup>5</sup> 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.))

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](mailto:post@uralprombank.ru);
- 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.

14.7. Банк обеспечивает соблюдение минимальных стандартов обслуживания клиента, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение ДДУ, в том числе наличие у работников, лично взаимодействующих с клиентами, доступных для обозрения ими средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника.

### **Рассмотрение обращений и жалоб клиентов**

14.8. 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.

14.9. Банк обязан назначить ответственное лицо, в должностные обязанности которого входит подготовка и направление в СРО отчётов, 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:

- Банк не дает никаких обещаний и гарантий, о том что сделки и операции на рынке ценных бумаг приведут к финансовой прибыли или к убытку для клиента, или к какому-либо другому желательному или прогнозируемому результату;

- доходность по ДДУ не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- отсутствует гарантия получения дохода по ДДУ за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего ДДУ;
- все сделки и операции с имуществом, переданным в управление, совершаются Банком без поручений клиента;
- 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;
- принятие Отчетов ДУ клиентом может рассматриваться в случае спора как одобрение действий Банка и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности;
- Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению на условиях её совмещения с дилерской деятельностью, на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Банк может оказаться аффилированным с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

Возражения клиента по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

Факт ознакомления с указанной информацией подтверждается подписанием клиентом ДДУ, а также Декларации о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг.

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 Политике управления конфликтом интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «УРАЛПРОМБАНК».

15.4. Обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с клиентами, в соответствии с требованиями п.4 «Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих» проводится согласно требованиям внутреннего нормативного документа ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОВЕДЕНИИ ОБУЧЕНИИ СОТРУДНИКОВ ПО ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ (рег.»50-22-11-03/20 от 11.11.2020 г.).

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

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

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

15.8. С момента утверждения настоящего Положения теряет силу Положение по доверительному управлению в АО «УРАЛПРОМБАНК» (Рег.№50-22-166, утв.Решением Правления Банка (Протокол 38 от 08.06.2016)).

### Инвестиционная декларация<sup>6</sup>

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.

<b>1.</b>	<b>Общие ограничения</b>	
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	
<b>2.</b>	<b>Структура активов</b>	<b>%</b>
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	Корпоративные облигации российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте	
2.8	Еврооблигации российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте <sup>7</sup>	
2.9	Акции и депозитарные расписки российских эмитентов, номинированные в рублях РФ	
2.10	Акции иностранных эмитентов, номинированные в иностранной валюте	
2.11	Паи биржевых инвестиционных фондов, номинированные в рублях РФ	
2.12	Паи биржевых инвестиционных фондов, номинированные в иностранной валюте	
2.13	Депозиты в кредитных организациях	
2.14	Денежные средства в рублях РФ	
2.15	Денежные средства в иностранной валюте	
2.16	Срочные контракты	
2.17	Операции РЕПО с центральным контрагентом	
2.18	Паи (акции) биржевых фондов (направленность: _____ (денежный, облигаций, акций, смешанный и т.д.))	

Подписи Сторон:

Банк:

Клиент:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

<sup>6</sup> Заполняется в случае заключения ДДУ

<sup>7</sup> 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.

**Анкета инвестиционного профилирования  
клиента-неквалифицированного инвестора-физического лица  
(заполняется сотрудником банка)**

ФИО	
Паспорт РФ	
Дата рождения	
Контактный телефон	
Контактный e-mail	

**Укажите информацию о валюте инвестирования**

<input type="checkbox"/>	Рубли РФ	-
<input type="checkbox"/>	Китайские юани	-

**Укажите информацию о Вашем возрасте** (указывается один вариант)

<input type="checkbox"/>	От 18 до 22 лет	0 баллов
<input type="checkbox"/>	От 23 до 49 лет	2 балла
<input type="checkbox"/>	От 50 до 65 лет	1 балл
<input type="checkbox"/>	Старше 65 лет	0 баллов

**Укажите Вашу цель инвестирования** (указывается один вариант)

<input type="checkbox"/>	Защита средств от инфляции	0 баллов
<input type="checkbox"/>	Накопление определённой суммы, в том числе на будущую пенсию, обучение, планируемое лечение	2 балла
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода, превышающего существующие процентные ставки на денежных рынках по соответствующей валюте: рубли РФ <sup>8</sup> либо китайские юани <sup>9</sup> в 1.5 раза, при этом понимаю, что данная цель может быть связана с повышенным уровнем риска утраты части инвестированных средств объёмом от 10% до 25% в абсолютной величине	4 балла
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода, превышающего существующие процентные ставки на денежных рынках по соответствующей валюте: рубли РФ либо китайские юани в 2 раза, при этом понимаю, что данная цель может быть связана с высоким уровнем риска утраты части инвестированных средств объёмом от 25% до 100% в абсолютной величине	6 баллов

**Укажите желаемый срок инвестирования** (желаемый срок инвестирования не является инвестиционным горизонтом) (указывается один вариант)

<input type="checkbox"/>	1 год	1 балл
<input type="checkbox"/>	От 1 до 3 лет	2 балла
<input type="checkbox"/>	Свыше 3 лет	3 балла

**Укажите сведения о Вашем образовании** (указывается один вариант) (при наличии нескольких образований или нескольких образований и специализированных сертификатов указывается один вариант по наивысшему количеству баллов)

<sup>8</sup> <https://www.moex.com/ru/index/RUSFAR>

<sup>9</sup> <https://www.moex.com/ru/index/RUSFARCNY>

	Отсутствует	-1 балл
	Среднее/среднее-специальное	1 балл
	Высшее (кроме финансово-экономического)	3 балла
	Высшее (финансово-экономическое)	5 баллов
	Наличие сертификата (CFA / CПА / FRM / PRM / свидетельство о квалификации)	10 баллов

**Укажите Ваши сбережения** (денежные средства, которые Вы не планируете тратить в ближайшее время, в т.ч. на вкладах, накопительных счетах, в наличной форме, за исключением денежных средств, предполагаемых к инвестированию по ДДУ) (указывается один вариант)

	Отсутствуют	0 баллов
	До 500 тыс.руб.	1 балл
	От 500 тыс.руб. до 2 млн.руб.	2 балла
	Свыше 2 млн.руб.	3 балла

**Укажите Ваши инвестиции** (вложения в паи, доверительное управление, ценные бумаги, цифровые финансовые активы и иные финансовые инструменты) (указывается один вариант)

	Отсутствуют	0 баллов
	До 500 тыс.руб.	1 баллов
	От 500 тыс.руб. до 2 млн.руб.	2 балла
	Свыше 2 млн.руб.	3 балла

**Укажите информацию о Ваших среднемесячных доходах за последние 12 месяцев** (указывается один вариант)

	Отсутствуют	-2 балла
	До 100 тыс.руб.	1 балл
	От 100 тыс.руб. до 300 тыс.руб.	2 балла
	Свыше 300 тыс.руб.	3 балла

**Укажите информацию о Ваших среднемесячных расходах за последние 12 месяцев** (указывается один вариант)

	Свыше 100% от доходов	-2 балла
	От 80% до 100% от доходов	1 балл
	От 30% до 80% от доходов	2 балла
	Менее 30% от доходов	3 балла

**Укажите информацию о наличии у Вас существенных имущественных обязательств в течение срока инвестирования** (сумма платежей по кредитам, иным денежным обязательствам, а также предстоящие в течение инвестиционного горизонта существенные расходы, исключая сумму примерных среднемесячных расходов) (указывается один вариант)

	Платежи по обязательствам составляют более 80% от дохода	-2 балла
	Платежи по обязательствам составляют от 50% до 80% от дохода	0 баллов
	Платежи по обязательствам составляют от 25% до 50% от дохода	1 балла
	Платежи по обязательствам составляют менее 25% от дохода	2 балла
	Обязательства отсутствуют	3 балла

**Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций в рублях РФ** (указывается один вариант) (заполняется для ДДУ в рублях РФ)

	Доходность	Риск	
	Получение дохода равного максимальной процентной ставке по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемой на сайте Банка России <sup>10</sup>	10% от активов в абсолютной величине	1 балл

<sup>10</sup> <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

	Получение дополнительного дохода превышающего максимальную процентную ставку по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемая на сайте Банка России в 1,5 раза	От 10% до 25% от активов в абсолютной величине	3 балла
	Получение дополнительного дохода превышающего максимальную процентную ставку по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемая на сайте Банка России в 2 раза	От 25% до 100% от активов в абсолютной величине	5 баллов

**Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций в китайских юанях** (указывается один вариант) (заполняется для ДДУ в китайских юанях)

	Доходность	Риск	
	Доход равный значению индекса RUSFARCNY <sup>11</sup> в процентах годовых	10% от активов в абсолютной величине	1 балл
	Получение дополнительного дохода превышающего значение индекса RUSFARCNY в процентах годовых в 1,5 раза	От 10% до 25% от активов в абсолютной величине	3 балла
	Получение дополнительного дохода превышающего значение индекса RUSFARCNY в процентах годовых в 2 раза	От 25% до 100% от активов в абсолютной величине	5 баллов

**Укажите Ваш опыт в области инвестирования** (наличие сделок с финансовыми активами) (указывается один вариант)

	Опыт отсутствует (либо имело место использование исключительно депозитных счетов и вкладов)	0 баллов
	Имеется опыт в коллективных инвестициях (паи фондов, доверительное управление)	2 балла
	Имеется опыт самостоятельного инвестирования на брокерском обслуживании в облигации, акции, паи биржевых фондов	4 балла
	Имеется опыт самостоятельного инвестирования на брокерском обслуживании в производные финансовые инструменты, инструменты FOREX	6 баллов

**С введёнными данными СОГЛАСЕН**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись клиента

-----  
Таблица определения Инвестиционного профиля клиента

Сумма баллов	До 20 баллов	От 21 до 29 баллов включительно	Свыше 29 баллов
Категория Инвестиционного профиля	<b>Консервативный ИП</b>	<b>Умеренный ИП</b>	<b>Агрессивный ИП</b>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

В случае если в вопросе Анкеты инвестиционного профилирования, касающегося приемлемого для клиента варианта инвестиций с точки зрения **ограничения допустимого риска** выбран вариант с уровнем допустимого риска ниже, чем определённой по сумме баллов категории инвестиционного профиля, то категория инвестиционного профиля

<sup>11</sup> <https://www.moex.com/ru/index/RUSFARCNY>

корректируется до уровня риска, который согласен и способен нести клиент по результатам ответа на соответствующий вопрос Анкеты инвестиционного профилирования.

Также в случае если в вопросе Анкеты инвестиционного профилирования, касающегося приемлемого для клиента варианта инвестиций с точки зрения **ожидаемой доходности**, выбран вариант с уровнем ожидаемой доходности, соответствующей категории ниже, чем определённой по сумме баллов категории инвестиционного профиля, то категория инвестиционного профиля корректируется до уровня ожидаемой доходности, на которую клиент был ориентирован по результатам ответа на соответствующий вопрос Анкеты инвестиционного профилирования.

-----  
Настоящим подтверждаю, что я:

- ✓ осведомлён(на) о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля;
- ✓ в полном объеме ознакомлен(на) с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг;
- ✓ осведомлён(на) о том, что Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента;
- ✓ осведомлён(на) о том, что Банк не гарантирует что фактический риск клиента не будет превышен над допустимым риском, определенном в инвестиционном профиле клиента;
- ✓ должным образом оценил влияние возможных убытков, связанных с доверительным управлением на способности исполнять свои денежные обязательства, нести расходы, в том числе при возможной утрате заработка (дохода).

**С присвоенным инвестиционным профилем СОГЛАСЕН**

**С описанием инвестиционного профиля согласно п.5 Положения по доверительному управлению в АО «УРАЛПРОМБАНК» ОЗНАКОМЛЕН**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись клиента

Уполномоченный сотрудник банка (должность):

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись

**Анкета инвестиционного профилирования  
клиента-квалифицированного инвестора-физического лица  
(заполняется сотрудником банка)**

ФИО	
Паспорт РФ	
Дата рождения	
Контактный телефон	
Контактный e-mail	

**Укажите информацию о валюте инвестирования**

<input type="checkbox"/>	Рубли РФ	-
<input type="checkbox"/>	Китайские юани	-

**Укажите желаемый срок инвестирования (обратите внимание, что желаемый срок инвестирования не является инвестиционным горизонтом)**

<input type="checkbox"/>	1 год	1 балл
<input type="checkbox"/>	От 1 до 3 лет	2 балла
<input type="checkbox"/>	Свыше 3 лет	3 балла

**Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций в рублях РФ (указывается один вариант) (заполняется для ДДУ в рублях РФ)**

	Доходность	Риск	
<input type="checkbox"/>	Получение дохода равного максимальной процентной ставке по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемой на сайте Банка России <sup>12</sup>	10% от активов в абсолютной величине	1 балл
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода превышающего максимальную процентную ставку по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемая на сайте Банка России в 1,5 раза	От 10% до 25% от активов в абсолютной величине	3 балла
<input type="checkbox"/>	Получение дополнительного дохода превышающего максимальную процентную ставку по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц, публикуемая на сайте Банка России в 2 раза	От 25% до 100% от активов в абсолютной величине	5 баллов

**Укажите наиболее приемлемый для Вас вариант инвестиций в китайских юанях (указывается один вариант) (заполняется для ДДУ в китайских юанях)**

	Доходность	Риск	
<input type="checkbox"/>	Доход равный значению индекса RUSFARCN <sup>13</sup> в процентах годовых	10% от активов в абсолютной	1 балл

<sup>12</sup> <https://www.cbr.ru/statistics/avgprocstav/>

<sup>13</sup> <https://www.moex.com/ru/index/RUSFARCN>

		величине	
	Получение дополнительного дохода превышающего значение индекса RUSFARCNY в процентах годовых в 1,5 раза	От 10% до 25% от активов в абсолютной величине	3 балла
	Получение дополнительного дохода превышающего значение индекса RUSFARCNY в процентах годовых в 2 раза	От 25% до 100% от активов в абсолютной величине	5 баллов

**Укажите Ваш опыт в области инвестирования (наличие сделок с финансовыми активами)**  
(указывается один вариант)

	Опыт отсутствует (либо использование исключительно депозитных счетов и вкладов)	0 баллов
	Имеется опыт в коллективных инвестициях (паи фондов, доверительное управление)	2 балла
	Имеется опыт самостоятельного инвестирования на брокерском обслуживании в облигации, акции, паи биржевых фондов	4 балла
	Имеется опыт самостоятельного инвестирования на брокерском обслуживании в производные финансовые инструменты, инструменты FOREX	6 баллов

**С введенными данными СОГЛАСЕН**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись клиента

-----  
Таблица определения Инвестиционного профиля клиента

Сумма баллов	До 4 баллов	От 5 до 10 баллов включительно	Свыше 10 баллов
Категория Инвестиционного профиля	<b>Консервативный ИП</b>	<b>Умеренный ИП</b>	<b>Агрессивный ИП</b>
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

В случае если в вопросе Анкеты инвестиционного профилирования, касающегося приемлемого для клиента варианта инвестиций с точки зрения ограничения допустимого риска, выбран вариант с уровнем допустимого риска ниже, чем определенной по сумме баллов категории инвестиционного профиля, то категория инвестиционного профиля корректируется до уровня риска, который согласен и способен нести клиент по результатам ответа на соответствующий вопрос Анкеты инвестиционного профилирования.

Также в случае если в вопросе Анкеты инвестиционного профилирования, касающегося приемлемого для клиента варианта инвестиций с точки зрения **ожидаемой доходности**, выбран вариант с уровнем ожидаемой доходности, соответствующей категории ниже, чем определенной по сумме баллов категории инвестиционного профиля, то категория инвестиционного профиля корректируется до уровня ожидаемой доходности, на которую клиент был ориентирован по результатам ответа на соответствующий вопрос Анкеты инвестиционного профилирования.

-----  
Настоящим подтверждаю, что я:

- ✓ осведомлён(на) о рисках предоставления недостоверной информации для определения инвестиционного профиля;
- ✓ в полном объеме ознакомлен(на) с Декларацией о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг;
- ✓ осведомлён(на) о том, что Банк не гарантирует достижения ожидаемой доходности, определенной в инвестиционном профиле клиента;
- ✓ осведомлён(на) о том, что Банк не гарантирует что фактический риск клиента не будет превышен над допустимым риском, определенном в инвестиционном профиле клиента;

- ✓ должным образом оценил влияние возможных убытков, связанных с доверительным управлением на способности исполнять свои денежные обязательства, нести расходы, в том числе при возможной утрате заработка (дохода).

**С присвоенным инвестиционным профилем СОГЛАСЕН**

**С описанием инвестиционного профиля согласно п.5 Положения по доверительному управлению в АО «УРАЛПРОМБАНК» ОЗНАКОМЛЕН**

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись клиента

Уполномоченный сотрудник банка (должность):

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
ФИО подпись

## Декларация о рисках, связанных с осуществлением деятельности по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг<sup>14</sup>

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 финансовых рынках 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.

<sup>14</sup> 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.
- **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, несёт инвестор.
- **Правовой риск.** Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов СРО, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для инвестора последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным последствиям.

### **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 обладают меньшей ликвидностью 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.

#### **Банк уведомляет клиента о том, что:**

- клиент обязан внимательно ознакомиться с настоящей Декларацией;
- Банк не дает никаких обещаний и гарантий, о том 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;
- доходность по договорам доверительного управления не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;
- отсутствует гарантия получения дохода по договору доверительного управления за исключением случаев, когда доходность определена на момент заключения соответствующего договора;
- все сделки и операции с имуществом, переданным в управление, совершаются Банком без поручений инвестора;
- 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;
- возможных фактах аффилированности Банка с юридическим лицом - эмитентом ценных бумаг, являющихся объектом доверительного управления, в значении, определенном статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках".

**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.**

- 

ОЗНАКОМЛЕН

\_\_\_\_\_ / инициалы клиента/уполномоченного лица клиента /

**Методика оценки стоимости объектов доверительного управления<sup>15</sup>**

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. Договором доверительного управления может быть предусмотрено не учитывать фактор валютной переоценки по отношению к иным валютам при расчёте стоимости чистых активов в целях взимания вознаграждения Банка.

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, возникшая 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.

<sup>15</sup> Подлежит публикации на сайте Банка

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

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 о 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».

-----

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

Период:

Клиент:

Договор доверительного управления

ИДДУ/ССУ\*:

ИИС

Квалифицированный инвестор:

**1. Информация о результатах доверительного управления**

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

**2. Информация о сделках**

*Информация о сделках с ценными бумагам*

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

Продажа		Объем сделки	Объем НКД	Дата оплаты ценных бумаг	Дата поставки ценных бумаг	Место совершения сделки	Контрагент по сделке			
Количество	Цена									

*Информация о срочных сделках*

Дата	Время	Номер сделки	Вид сделки	Тип инструмента	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта,	Цена, п.	Цена исполнения по опционам, п.	Количество	Размер премии
------	-------	--------------	------------	-----------------	---	----------	---------------------------------	------------	---------------

					опциона					

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		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, %

Сведения о динамике ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с целевым показателем

Целевой показатель:

Уполномоченное лицо Банка

МП

\_\_\_\_\_

подпись

/ \_\_\_\_\_

Начальник отдела ценных бумаг

\_\_\_\_\_

подпись

/ \_\_\_\_\_

Дата составления отчета:

\_\_\_\_\_

Отчет получен:

\_\_\_\_\_

подпись

/ \_\_\_\_\_

Дата получения отчета:

\_\_\_\_\_

-----

ОТЧЕТ

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

Период:

Клиент:

Договор доверительного управления

ДДУ/ССУ\*:

ИИС

Квалифицированный инвестор:

1. Информация о результатах доверительного управления

Стоимость активов на начало отчетного периода:		ед.валюты		рублей*
		рублей		рублей
	Итого:			рублей

\* по курсу RUB/ед.валюты на начало отчетного периода:

Стоимость активов на окончание отчетного периода:		ед.валюты		рублей*
		рублей		рублей
	Итого:			рублей

\* по курсу RUB/ед.валюты на окончание отчетного периода:

2. Информация о сделках

Информация о сделках с ценными бумагам

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

Продажа		Объем сделки	Объем НКД	Дата оплаты ценных бумаг	Дата поставки ценных бумаг	Место совершения сделки	Контрагент по сделке			
Количество	Цена									

Информация о срочных сделках

Дата	Время	Номер сделки	Вид сделки	Тип инструмента	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта, опциона	Цена, п.	Цена исполнения по опционам, п.	Количество	Размер премии

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		сделки за период		Исходящий остаток	
	по покупке	по продаже	по покупке	по продаже	по покупке	по продаже

### 5. Активы

Портфель	На начало периода (ед.валюты)	На начало периода (рубли РФ)	На окончание периода (ед.валюты)	На окончание периода (рубли РФ)	Изменение, руб.
Денежные средства (ед.валюты)					

Денежные средства (рубли РФ)					
Портфель по ценным бумагам					
ед.валюты					
РЕПО с ЦК КСУ ед.валюты					
Обязательства клиента					
<b>Итого</b>					

*Денежные средства*

Место хранения	Остаток на начало периода	Остаток на конец периода
<b>Итого</b>		

*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	в ед.валюты		в рублях РФ (RUB)	
	Стоимость портфеля	Изменение к предыдущему месяцу, %	Стоимость портфеля	Изменение к предыдущему месяцу, %

Сведения о динамике ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с целевым показателем

Целевой показатель:

---

Уполномоченное лицо Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ МП \_\_\_\_\_ подпись

Начальник отдела ценных бумаг \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ подпись

Дата составления отчета: \_\_\_\_\_

Отчет получен: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ подпись

Дата получения отчета: \_\_\_\_\_

\* Индивидуальный договор доверительного управления/Стандартная стратегия управления

**СВЕДЕНИЯ о физическом лице и его индивидуальном инвестиционном счете**

1. Фамилия, имя, отчество (при наличии): \_\_\_\_
2. Дата рождения: \_\_\_\_
3. Место рождения: \_\_\_\_
4. ИНН: \_\_\_\_
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