



**белагропромбанк**

т р а д и ц и и   б у д у щ е г о

**Доверительное управление денежными средствами**

[WWW.BELAPB.BY](http://WWW.BELAPB.BY)

# Доверительное управление

Суть ДУ состоит в том, что клиент (Вверитель) передает банку (Доверительному управляющему) денежные средства для последующего управления ими с целью получения прибыли для Вверителя (предусмотрено несколько форм ДУ). При этом передачи права собственности на передаваемые денежные средства от Вверителя к Доверительному управляющему не происходит.

**ОАО «Белагропромбанк» посредством оказания услуги доверительного управления (ДУ) предоставляет своим клиентам возможность инвестировать денежные средства на международном рынке\*.**



\*Возможность получения прибыли неразрывно связана с риском получения убытков.  
С 24.02.2022 банк осуществляет инвестиции только на российском рынке.

# Преимущества и недостатки ДУ для клиента

- + доходность: инвестор получает возможность инвестировать в финансовые инструменты, позволяющие получить потенциально более высокие доходы по сравнению с депозитами;
  - + ликвидность: возможность оперативной продажи активов, а также вывода денежных средств до окончания срока договора;
  - + диверсификация: большой выбор инструментов инвестирования (акции, облигации, еврооблигации, ETF, производные ценные бумаги и другие инструменты фондового рынка);
  - + широкий спектр сочетания доходности и риска (возможность выбора различных стратегий ДУ);
  - + снижение зависимости от экономики и политики одной страны.
- более высокие риски (по сравнению с депозитами), которые ложатся исключительно на вверителя, в том числе риск потери части/всей суммы переданных в ДУ денежных средств;
  - отсутствие гарантий получения дохода по ДУ;
  - необходимость уплаты вознаграждения банку и возмещения расходов;
  - доходы от ДУ подлежат налогообложению.

# Формы ДУ и пороги входа в ДУ

| ДУ по приказу   | ДУ по согласованию  | Полное ДУ   |
|---|---|---|
| Доверительный управляющий осуществляет операции на основании распоряжений вверителя | Доверительный управляющий предварительно согласовывает каждую сделку с вверителем | Доверительный управляющий самостоятельно определяет направления инвестирования денежных средств |
| <b>Порог входа:</b><br>1 000 USD/EUR или 100 000 RUB<br>или 3 000 BYN               | <b>Порог входа:</b><br>3 000 USD/EUR или 200 000 RUB<br>или 9 000 BYN             | <b>Порог входа:</b><br>5 000 USD/EUR или 300 000 RUB<br>или 15 000 BYN                          |

Уровень вовлеченности Доверительного управляющего



# Стратегии ДУ\*

| Консервативная   | Умеренная   | Агрессивная   | Индивидуальная   |
|--|---|---|--|
| Предназначена для вверителей, желающих получить фиксированный доход при низком уровне риска и высокой ликвидности вложений | Рассчитана на вверителей, ориентированных на стабильный и умеренный прирост капитала в долгосрочной перспективе с оптимальным соотношением риска и доходности | Используется вверителями, ориентированными на получение потенциально высокой доходности при сопоставимом высоком уровне риска | Разрабатывается для вверителя согласно его предпочтениям по сроку инвестиций, потенциальной доходности, уровню риска, структуре и составу приобретаемых активов и другим характеристикам портфеля, а также пожеланиям вверителя. |



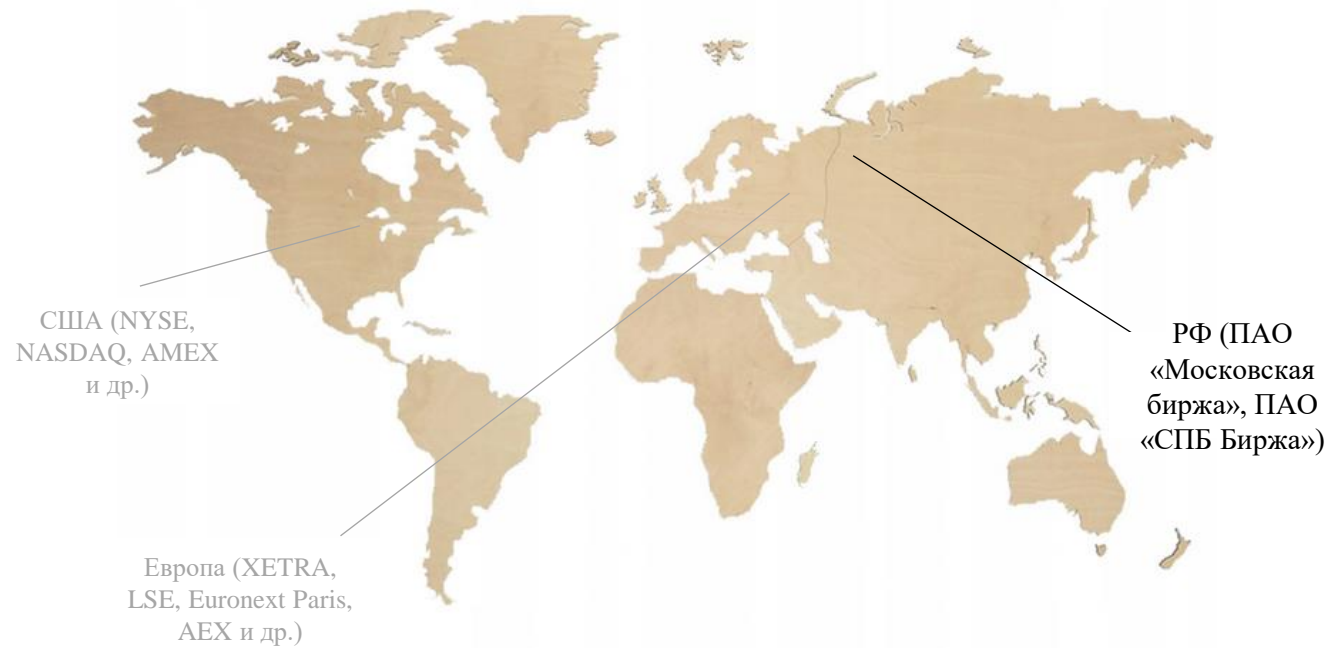
\* Независимо от формы ДУ (см. предыдущий слайд) вверитель может выбрать любую стратегию ДУ исходя из его предпочтений.

## Объекты инвестирования\*

- акции иностранных компаний
- ETF (акции торгуемых биржевых фондов)
- облигации и еврооблигации
- производные ценные бумаги
- другие ценные бумаги, обращающиеся на внутреннем и внешних рынках
- вклады (депозиты) в банках РФ

\*По состоянию на 01.01.2024 объектами ДУ являются инструменты российского рынка.

Доступ к мировым биржам  
(с 24.02.2022 – временно только рынок РФ)



# Действие договора ДУ

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| <b>Срок действия</b>                | определяется клиентом (указывается в заявлении на прием денежных средств)                                     |
| Минимальный срок                    | 1 год*  |
| Максимальный срок                   | 5 лет*  |
| Расторжение (досрочное расторжение) | возможно путем уведомления не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты расторжения договора |

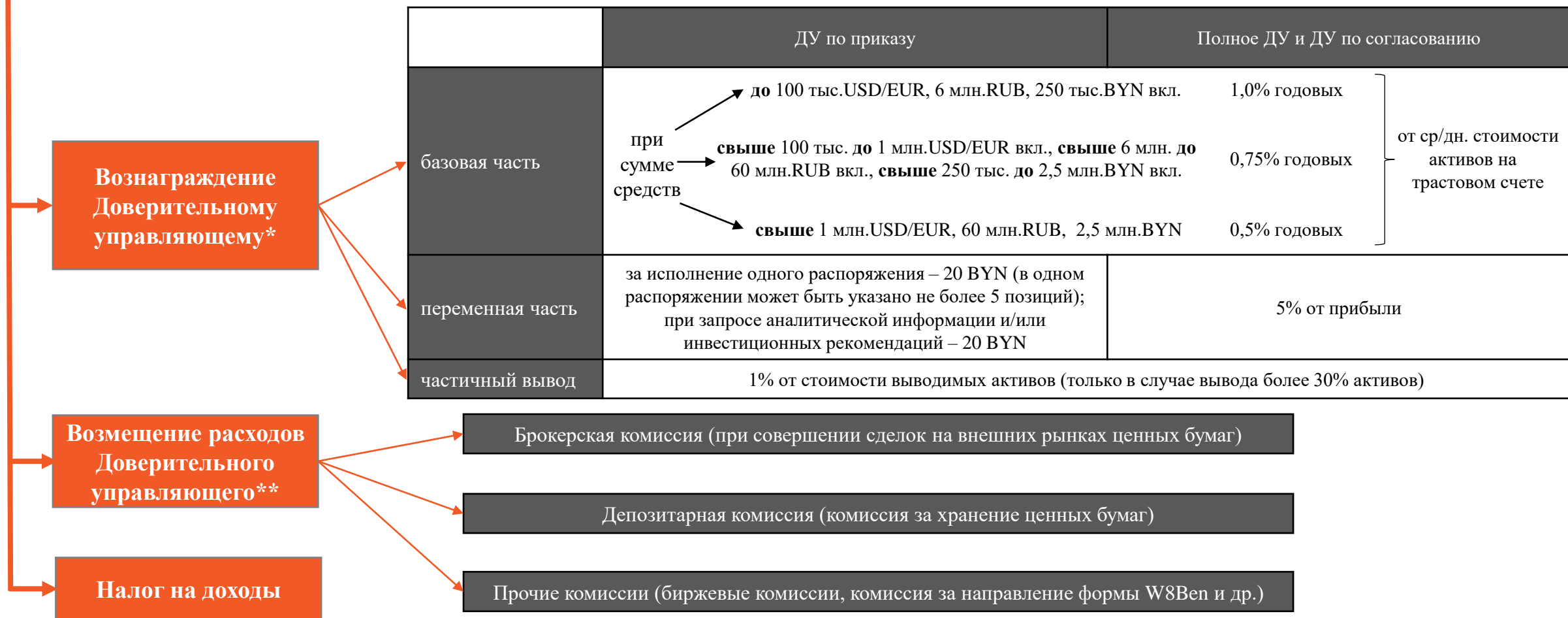
\*При любом сроке предусмотрена автоматическая пролонгация при отсутствии намерений сторон расторгнуть договор.

# Досрочный вывод активов

| Частичный  | Полный   |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• путем подачи заявления на вывод активов</li></ul>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• путем подачи заявления на вывод активов</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• возможен при условии, что стоимость активов после вывода будет не менее пороговой суммы входа в ДУ</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• считается расторжением договора</li></ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• в случае вывода более 30% от стоимости активов – комиссия в размере 1% от суммы вывода</li></ul>             | <ul style="list-style-type: none"><li>• комиссия за вывод не взимается</li></ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"><li>• вывод осуществляется в течение 10 рабочих дней</li></ul>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• вывод осуществляется в течение 3 рабочих дней, следующих за датой расторжения договора</li></ul> |



# Расходы клиента



\*Согласно Сборнику платы (вознаграждения) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», утв. решением Финансового комитета банка от 01.06.2016, протокол №102.

\*\*Перечисленные расходы носят справочный характер, фактические расходы могут отличаться от приведенных значений.

# Порядок действий

## 1. Заключение договора

Для заключения договора ДУ клиенту необходимо\*:

- ознакомиться с Общими условиями генерального договору ДУ, размещенными на сайте банка, и тарифами банка;
- открыть текущий (расчетный) счет в банке и зачислить на него сумму, планируемую к передаче в ДУ;
- предоставить в банк (в Управление ценных бумаг банка (при нахождении клиента в г.Минске) либо в Центр банковских услуг Региональной дирекции банка (при нахождении клиента в иных населенных пунктах)) документы в соответствии с Приложением 6 Общих условий;
- определить форму ДУ, стратегию ДУ и срок договора;
- подписать договор, подготовленный специалистом банка (Генеральный договор ДУ), и предоставить Заявление на прием денежных средств.

\* Могут потребоваться иные действия и документы в процессе заключения договора.

## 2. Передача денежных средств

После заключения договора Доверительный управляющий открывает клиенту необходимые счета у иностранных брокеров и депозитариев, после чего связывается с клиентом для дальнейших действий. Клиент обращается в банк для последующего перечисления денежных средств со своего текущего (расчетного) счета на счет Доверительного управляющего, указанный в договоре. В назначении платежа необходимо указать номер доверительного (трастового) счета, открытый банком и указанный в акцепте Заявления на прием денежных средств.

## 3. Формирование инвестиционного портфеля Вверителя

Для совершения сделок Вверитель:

- предоставляет в банк распоряжение на осуществление сделки (в рамках ДУ по приказу);
- проставляет акцепт на документе-согласовании сделки (в рамках ДУ по согласованию).

При полном ДУ Доверительный управляющий совершает сделки без получения от Вверителя каких-либо документов (распоряжений, акцептов). Доверительный управляющий совершает операции с активами вверителя и предоставляет ежеквартальные отчеты.

## Контактная информация

**(консультация и оказание услуг по доверительному управлению)**

Управление ценных бумаг  
ОАО «Белагропромбанк»

телефоны: +375 17 229 64 53, +375 17 229 63 26, +375 44 764 04 88

e-mail: [du@belapb.by](mailto:du@belapb.by)

фактический адрес: г.Минск, ул.Ольшевского, 24, каб.604

почтовый адрес: 220036, г.Минск, пр-т Жукова, 3.

Режим обслуживания клиентов (кроме выходных и праздничных дней):

пн-чт: 8:30 – 17:00\*, пт: 8:30 – 15:45\*, перерыв на обед: 12:30 – 13:15.

\* в рабочий день, предшествующий государственному празднику или праздничному дню, сокращается на 1 час.