



белагропромбанк

т р а д и ц и и б у д у щ е г о

Доверительное управление денежными средствами

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;
 - + для физических лиц: выполнение банком функций налогового агента (физическому лицу нет необходимости обращаться в Налоговую инспекцию, заполнять налоговую декларацию и т.д.).
- 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
Порог входа: 1 000 USD/EUR или 100 000 RUB или 3 000 BYN	Порог входа: 3 000 USD/EUR или 200 000 RUB или 9 000 BYN	Порог входа: 5 000 USD/EUR или 300 000 RUB 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.



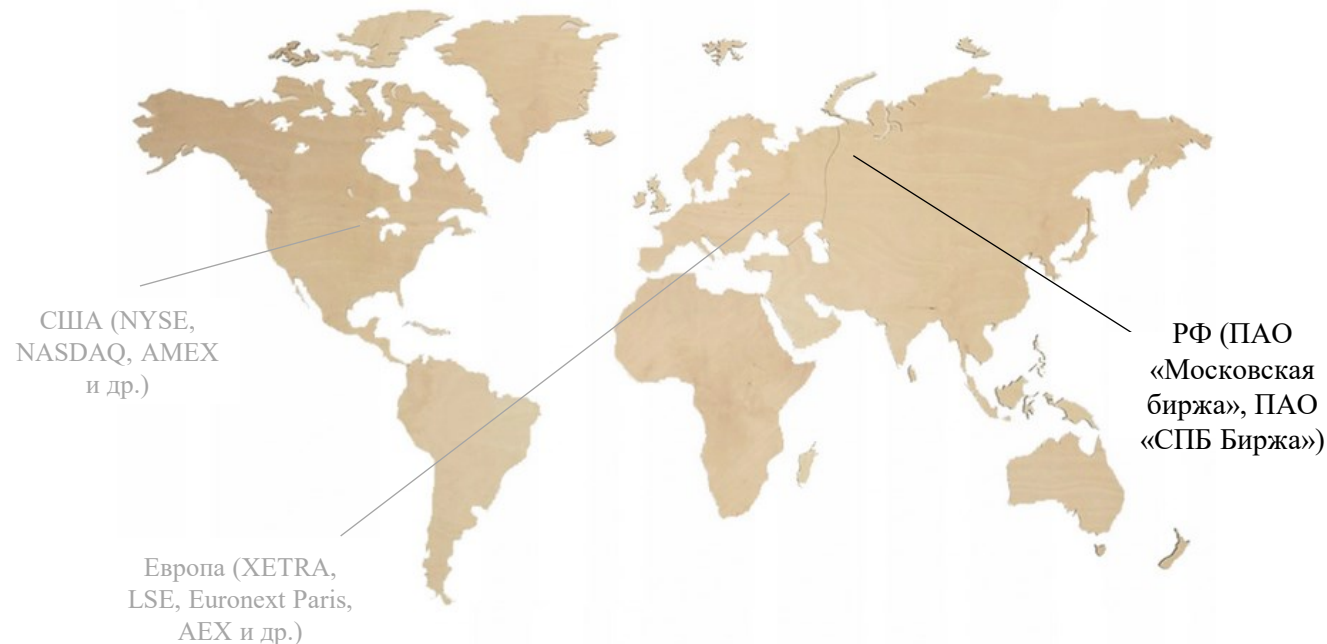
* Независимо от формы ДУ (см. предыдущий слайд) вверитель может выбрать любую стратегию ДУ исходя из его предпочтений.

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

Срок действия	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">• путем подачи заявления на вывод активов	<ul style="list-style-type: none">• путем подачи заявления на вывод активов
<ul style="list-style-type: none">• возможен при условии, что стоимость активов после вывода будет не менее пороговой суммы входа в ДУ	<ul style="list-style-type: none">• считается расторжением договора
<ul style="list-style-type: none">• в случае вывода более 30% от стоимости активов – комиссия в размере 1% от суммы вывода	<ul style="list-style-type: none">• комиссия за вывод не взимается
<ul style="list-style-type: none">• в случае вывода дохода – удерживается подоходный налог	<ul style="list-style-type: none">• при выводе активов удерживаются все комиссии за ДУ и подоходный налог
<ul style="list-style-type: none">• вывод осуществляется в течение 10 рабочих дней	<ul style="list-style-type: none">• вывод осуществляется в течение 3 рабочих дней, следующих за датой расторжения договора

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 23, +375 44 764 04 88,
+375 44 734 69 05

e-mail: 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.