

ПРАВИЛА
осуществления деятельности по управлению ценными бумагами
Акционерным обществом УК «Доверительная»
(редакция №9)

Москва, 2026

Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила устанавливают единые требования к осуществлению деятельности по управлению ценными бумагами Акционерным обществом УК «Доверительная» (далее – Правила), к порядку раскрытия Акционерным обществом УК «Доверительная» (далее – Управляющий) информации, к порядку определения инвестиционного профиля Клиента, а также требования, направленные на исключение конфликта интересов.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Положением о единых требованиях к правилам осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, к порядку раскрытия управляющим информации, а также требованиях, направленных на исключение конфликта интересов управляющего, утвержденным Банком России 03.08.2015 г. №482-П, и Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России от 07.08.2025 (далее – Базовый стандарт).
- 1.3. Настоящие Правила не распространяются на деятельность Управляющего по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, доверительному управлению средствами пенсионных накоплений, доверительному управлению средствами пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов, доверительному управлению накоплениями для жилищного обеспечения военнослужащих, доверительному управлению ипотечным покрытием, а также на деятельность по управлению ценными бумагами, если она связана исключительно с осуществлением Управляющим прав по ценным бумагам.
- 1.4. Под Клиентом в настоящем документе понимается юридическое или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Управляющим договор доверительного управления.
- 1.5. Управляющий заключает договоры доверительного управления с Клиентами в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов).

2. Инвестиционный профиль Клиента. Условия и порядок его определения

- 2.1. Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами Клиента, принимая все зависящие от него разумные меры, для достижения инвестиционных целей Клиента, при соответствии уровню риска возможных убытков, связанных с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами (далее – **риск**), который способен и согласен нести этот Клиент.
- 2.2. Управляющий до начала совершения сделок по договорам доверительного управления Клиента на основе сведений, полученных от Клиента и (или) от третьих лиц, определяет инвестиционный профиль Клиента, а также информирует Клиента о рисках в соответствии с требованиями настоящего документа, нормативных актов Банка России, Базового стандарта и внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.
- 2.3. Инвестиционный профиль определяется по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом. При заключении второго и последующих договоров доверительного управления инвестиционный профиль может определяться на основании сведений, на основании которых определен инвестиционный профиль по ранее заключенному договору доверительного управления.
- 2.4. Под стандартной стратегией понимается управление ценными бумагами и денежными средствами по единым правилам и принципам формирования состава и

структуры активов, находящихся в доверительном управлении по договорам доверительного управления, заключенным до 1 января 2025г.

2.5. В случае управления ценными бумагами и денежными средствами в соответствии с со стандартными стратегиями Управляющий раскрывает и актуализирует следующую информацию:

- Сведения о каждой стандартной стратегии управления, в т.ч. инвестиционный горизонт стратегии (если применимо);
- Описание рисков, связанных с каждой стандартной стратегией управления;
- Динамику среднемесячной доходности каждой стандартной стратегии за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами;
- Динамику средних отклонений доходности инвестиционных портфелей Клиентов от изменения индекса или иного целевого показателя за весь срок управления ценными бумагами и денежными средствами в случае применения предлагаемой стандартной стратегии управления, в которой доходность инвестиционного портфеля поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя;
- цель инвестирования;
- предполагаемый возраст физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц);
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы за последние 12 месяцев физического лица, которому может предлагаться данная стандартная стратегия управления (только для физических лиц).

2.5.1. Управляющий осуществляет доверительное управление активами Клиентов в соответствии со стандартными инвестиционными профилями, определенными до 1 января 2025 г., до наступления первого из событий - истечения сроков всех договоров доверительного управления со стандартными инвестиционными профилями (включая сроки, на которые они были продлены, если продление осуществлялось до 01.01.2025), либо повторного определения управляющим инвестиционных профилей Клиентов в рамках всех стандартных стратегий доверительного управления.

Стандартным инвестиционным профилем клиента является единый инвестиционный профиль, определенный для Клиентов, управление ценными бумагами и денежными средствами которых осуществляется по стандартным стратегиям управления.

2.6. Инвестиционный профиль Клиента содержит следующие неотъемлемые признаки:

- Ожидаемая доходность от доверительного управления, которая определяется Управляющим исходя из инвестиционных целей клиента и с учетом допустимого риска, в числовом выражении (далее – **ожидаемая доходность**);
- Определенный Управляющим риск, который согласен и способен нести Клиент, в абсолютном или относительном числовом выражении (далее – **допустимый риск**);
- период времени, за который определяются ожидаемая доходность и допустимый риск (далее – **инвестиционный горизонт**).

2.6.1. Инвестиционный профиль Клиента-физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц:

- цель(и) инвестирования за период, предусмотренный внутренним документом управляющего, содержащим порядок определения инвестиционного профиля;
- возраст физического лица;
- примерные среднемесячные доходы и примерные среднемесячные расходы физического лица за последние 12 месяцев;
- сведения о сбережениях, инвестициях и денежных обязательствах физического лица;

- сведения об образовании физического лица, а также об опыте и знаниях физического лица в области инвестирования;
 - сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.
- 2.6.2. Инвестиционный профиль Клиента-юридического лица, а также Клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором, определяется Управляющим на основании следующих сведений, полученных им от этого Клиента и (или) от третьих лиц:
- цель(и) инвестирования за период, предусмотренный внутренним документом управляющего, содержащим порядок определения инвестиционного профиля;
 - доходность от доверительного управления, на которую рассчитывает клиент;
 - сведения, которые позволяют определить риск, который клиент согласен нести.
- 2.7. Инвестиционный горизонт не может превышать срок, на который заключается договор доверительного управления. Если инвестиционный горизонт меньше срока, на который заключается договор доверительного управления, ожидаемая доходность и допустимый риск определяются за каждый инвестиционный горизонт, входящий в указанный срок.
- 2.8. Дата начала инвестиционного горизонта определяется как наиболее поздняя из дат:
- дата заключения договора доверительного управления;
 - дата определения инвестиционного профиля.
- 2.9. Значение ожидаемой доходности отражается в инвестиционном профиле Клиента. При этом Управляющий не гарантирует получение указанной доходности.
- 2.10. Инвестиционный профиль определяется на основе информации, предоставляемой Клиентом в форме анкеты. Анкета разработана Управляющим для каждого типа Клиента:
- 2.10.1. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 1.
 - 2.10.2. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица, не являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 2.
 - 2.10.3. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица, являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 2.а
 - 2.10.4. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица, являющегося квалифицированным инвестором - в Приложении 3.
- 2.11. Клиент, не являющийся квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы анкеты, соответствующей его типу. Каждому ответу Клиента присваивается балл. На основании суммы полученных баллов анкеты Управляющий присваивает Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, инвестиционный профиль (по принципу максимально возможного, исходя из суммы набранных баллов). Соответствие суммы баллов, полученных в анкете, и предлагаемых инвестиционных профилей устанавливается в Приложении 4.
- 2.12. Клиент, являющийся квалифицированным инвестором, обязан ответить на все вопросы анкеты, соответствующей его типу. Управляющий присваивает Клиенту, являющемуся квалифицированным инвестором, инвестиционный профиль на основании предоставленной Клиентом информации о предполагаемом сроке инвестирования и ожидаемой доходности.
- 2.13. Управляющий имеет право увеличить количество вопросов анкет, представленных в Приложениях 1, 2 и 3 по своему усмотрению (например, при предложении Клиенту услуг по инвестиционному консультированию). При этом минимальный набор вопросов и балл, присваиваемый каждому ответу, меняться не могут. Дополнительные вопросы не влияют на общую сумму баллов для целей определения

- инвестиционного профиля Клиента в рамках осуществления деятельности по управлению ценными бумагами.
- 2.14. После прохождения инвестиционного профилирования в соответствии с пунктом 2.6 Клиент выбирает тип стратегии договора доверительного управления, размер допустимого риска которого не может превышать размера допустимого риска Клиента по данным инвестиционного профиля. Размер допустимого риска является неотъемлемой частью инвестиционного профиля и типа стратегии договора доверительного управления. Перечень инвестиционных профилей и типов стратегии договора доверительного управления с указанием их неотъемлемых признаков (в т.ч. размер допустимого риска) фиксируются настоящими Правилами в Приложении №4.
- 2.15. Управляющий не проверяет достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля. В случае сокрытия, искажения Клиентом информации, необходимой для формирования инвестиционного профиля Клиента, или отказа от ее предоставления, риск негативных инвестиционных последствий, которые могут возникнуть в процессе осуществления доверительного управления, включая, но не ограничиваясь риском финансовых потерь и (или) возникновения дополнительных расходов, связанных с доверительным управлением, недополученного дохода при осуществлении доверительного управления, лежит на самом Клиенте. Достоверность сведений, предоставленных Клиентом для определения его инвестиционного профиля, подтверждается Клиентом путем проставления подписи Клиента-физического лица или подписи уполномоченного сотрудника Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица на бланке соответствующей анкеты.
- 2.16. До начала совершения сделок по договорам доверительного управления Управляющий обязан получить согласие Клиента с присвоенным инвестиционным профилем и типом стратегии договора доверительного управления, а также проинформировать Клиента о том, что указанная в инвестиционном профиле ожидаемая доходность не гарантируется Управляющим. Согласие Клиента с присвоенным ему инвестиционным профилем удостоверяется путем проставления подписи Клиента-физического лица или подписи уполномоченного представителя Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица на документе, содержащем инвестиционный профиль Клиента (представлен в Приложении 5).
- 2.17. Кроме собственноручной подписи Клиента-физического лица или собственноручной подписи уполномоченного представителя Клиента-юридического лица и печати Клиента-юридического лица для целей соблюдения пункта 2.15 и 2.16 также могут быть использованы следующие способы получения согласия:
- 2.17.1. Получение согласия по телекоммуникационным каналам связи путем проставления электронной подписи;
 - 2.17.2. Получение согласия путем совершения Клиентом конклюдентных действий, направленных на заключение договора доверительного управления.
- 2.18. Инвестиционный профиль Клиента отражается Управляющим в документе по форме Приложения 5 к настоящим Правилам, подписанном уполномоченным лицом Управляющего, составленном в бумажной и (или) электронной форме, в двух экземплярах, один из которых передается (направляется) Клиенту, другой подлежит хранению Управляющим в соответствии с пунктом 3.1 настоящих Правил.
- 2.19. Управляющий имеет право пересмотреть инвестиционный профиль и тип стратегии договора доверительного управления по истечении инвестиционного горизонта при наличии следующих оснований:
- 2.19.1. изменение сведений о Клиенте, предусмотренных в Анкете для определения инвестиционного профиля Клиента;
 - 2.19.2. изменение экономической ситуации в Российской Федерации, в т.ч. изменение ставки Банка России;

- 2.19.3. внесение изменений в законодательство Российской Федерации, в т.ч. нормативные акты Банка России;
- 2.19.4. внесение изменений в Базовый Стандарт;
- 2.19.5. внесение изменений во внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является Управляющий.

При этом до получения согласия Клиента в соответствии с пунктом 2.18 Управляющий обязан руководствоваться последним согласованным инвестиционным профилем.

- 2.20. Управляющий должен пересмотреть инвестиционный профиль Клиента и тип стратегии договора доверительного управления до окончания инвестиционного горизонта по требованию клиента на основе предоставленных клиентом сведений об изменении его инвестиционных целей.

Также Управляющий должен повторно определить инвестиционный профиль Клиента при получении от Клиента и (или) третьих лиц сведений об уменьшении уровня допустимого риска этого клиента.

До согласования с Клиентом повторно определенного инвестиционного профиля Управляющий должен осуществлять доверительное управление ценными бумагами и денежными средствами клиента в соответствии с последним согласованным с ним инвестиционным профилем, если иное не предусмотрено договором доверительного управления, указанным в статье 5 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

- 2.21. В ходе осуществления доверительного управления Управляющий определяет риск портфеля Клиента (далее - фактический риск), не являющегося квалифицированным инвестором, по каждому договору доверительного управления, заключенному с Клиентом. Принципы, методология и периодичность расчета фактического риска, а также действия Управляющего в случае превышения фактического риска над допустимым риском, который указывается в инвестиционном профиле, определяются внутренними документами Управляющего и/или договором доверительного управления.
- 2.22. В случае управления ценными бумагами и денежными средствами в соответствии со стандартными стратегиями по договорам доверительного управления, заключенным до 1 января 2025 г., Управляющий устанавливает во внутренних документах и осуществляет управление фактическим риском Клиента в соответствии с принципом - по общему портфелю стандартной стратегии управления, в который входят активы всех Клиентов Управляющего, которые управляются согласно данной стратегии.
- 2.23. Способность клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять финансовым инструментом (инструментами), приобретаемым в доверительное управление, кроме случаев, когда из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента (инструментов) вытекает, что этот финансовый инструмент (инструменты) не будет передан клиенту при прекращении договора доверительного управления, определяется Управляющим на основании поданного Клиентом Заявления о возврате Активов в соответствии с договором доверительного управления, а именно в случае, когда такое заявление содержит указание на соответствующий финансовый инструмент и способ его возврата с указанием реквизитов счетов и иных сведений, необходимых для возврата такого финансового инструмента, определяется Управляющим как способность клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, самостоятельно управлять таким финансовым инструментом.

3. Хранение документов

- 3.1. Управляющий хранит документ, содержащий инвестиционный профиль его Клиента, документы и (или) информацию, на основании которых определен

указанный инвестиционный профиль, в течение срока действия договора доверительного управления с этим Клиентом, а также в течение трех лет со дня его прекращения.

- 3.2. Документы и записи об имуществе, находящемся в доверительном управлении, и обязательствах, подлежащих исполнению за счет этого имущества (далее – **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 Управляющим.

4. Управление ценными бумагами и денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами

- 4.1. В случае подачи заявки на организованных торгах на заключение договоров, объектом которых являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов денежные обязательства, вытекающие из таких договоров, исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов в объеме, который определяется исходя из средней цены ценной бумаги, взвешенной по количеству ценных бумаг, приобретаемых или отчуждаемых по договорам, заключенным на основании указанной заявки.
- 4.2. В случае заключения договора, объектом которого являются ценные бумаги, за счет имущества нескольких Клиентов не на организованных торгах денежные обязательства по такому договору исполняются за счет или в пользу каждого из указанных Клиентов в объеме, который определяется исходя из цены одной ценной бумаги, рассчитанной исходя из цены договора и количества приобретаемых или отчуждаемых ценных бумаг по этому договору.
- 4.3. Договор, являющийся производным финансовым инструментом, может быть заключен только за счет одного Клиента. При этом допускается заключение такого договора Управляющим на организованных торгах на основании заявки, поданной в интересах нескольких Клиентов, на заключение нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за счет нескольких Клиентов.
- 4.4. Приобретение одной ценной бумаги или заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, за счет имущества нескольких Клиентов не допускается, за исключением случая, когда имущество этих Клиентов, находящееся в доверительном управлении, принадлежит им на праве общей собственности.
- 4.5. Приобретение векселей, залладных и складских свидетельств за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, не допускается.
- 4.5.1. Приобретение Управляющим финансового инструмента в инвестиционный портфель Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, допускается, если из договора доверительного управления или из существа финансового инструмента вытекает, что этот финансовый инструмент не будет передан Клиенту при прекращении договора доверительного управления, за исключением случаев, когда при определении инвестиционного профиля указанного Клиента Управляющим получены в соответствии настоящими Правилами сведения о способности Клиента самостоятельно управлять этим финансовым инструментом.

Приобретение Управляющим 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 его инвестиционным профилем.

- 4.5.2. При принятии решения о приобретении финансовых инструментов, указанных в абз. 2 п. 4.5.1., Управляющий руководствуется принципом вероятности достижения ожидаемой доходности и допустимого риска, указанных в инвестиционном профиле Клиента, иными инструментами, отличными от финансовых инструментов, указанных в абз. 2 п. 4.5.1.

При этом при принятии Управляющим такого решения критерием является значение фактического риска для каждой ценной бумаги и (или) финансового инструмента, входящего в состав инвестиционного портфеля по договору доверительного управления или планируемого к покупке в состав инвестиционного портфеля по такому договору. Методология расчета фактического риска публикуется на официальном сайте Управляющего.

- 4.6. При управлении ценными бумагами и денежными средствами нескольких Клиентов Управляющий предпринимает меры по недопущению установления приоритета интересов одного или нескольких Клиентов над интересами других Клиентов. Перечень таких мер утверждается Управляющим и доводится до сведения Клиентов.
- 4.7. Учет прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении, осуществляется депозитариями или регистраторами, являющимися юридическими лицами в соответствии с законодательством Российской Федерации или иностранными организациями, включенными в перечень иностранных организаций, осуществляющих учет прав на ценные бумаги, в соответствии с пунктом 9 статьи 51.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- 4.8. Для целей оценки стоимости объектов доверительного управления Клиента (переданных Клиентом в доверительное управление, а также находящихся в доверительном управлении по договору доверительного управления) Управляющий определяет стоимость объектов доверительного управления по методике оценки стоимости объектов доверительного управления, установленной внутренними документами Управляющего.
- 4.9. Управляющий осуществляет права по ценным бумагам в соответствии с Политикой осуществления прав по ценным бумагам, утвержденной Управляющим, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.
- 4.10. Если в соответствии с договором доверительного управления Управляющий не уполномочен осуществлять права по ценным бумагам, являющимся объектом доверительного управления, право голоса на общем собрании владельцев ценных бумаг, то Управляющий 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).

5. Предоставление информации и отчетов о деятельности Управляющего

- 5.1. Отчет о деятельности Управляющего, предоставляемый Клиенту (далее – **Отчет**), содержит информацию обо всех сделках, совершенных Управляющим с принадлежащими Клиенту объектами доверительного управления, а также операциях по передаче в доверительное управление Клиентом и возврату ему объектов доверительного управления (далее – **операции**), за период времени, исчисляемый с даты, на которую был сформирован предыдущий отчет (даты заключения договора доверительного управления, если Отчет не выдавался), до даты формирования предоставляемого отчета или даты, указанной в письменном запросе Клиента (далее – **отчетный период**), а также информацию об объектах

доверительного управления, принадлежащих Клиенту на последний день отчетного периода, и их оценочную стоимость.

5.2. Отчет в обязательном порядке также содержит следующие сведения:

- сведения о динамике ежемесячной доходности инвестиционного портфеля Клиента за весь период доверительного управления, если договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет;
- сведения о стоимости инвестиционного портфеля Клиента, определенной на конец каждого месяца, за период доверительного управления, если договором доверительного управления не предусмотрен иной период, включающий последние двенадцать месяцев, предшествующих дате, на которую составлен Отчет.

5.3. В случае если в соответствии с договором доверительного управления доходность инвестиционного портфеля Клиента поставлена в зависимость от изменения индекса или иного целевого показателя, Отчет содержит динамику ежедневного изменения стоимости инвестиционного портфеля в сопоставлении с динамикой изменения указанного индекса или иного целевого показателя.

5.4. Если Клиент является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, Отчет содержит информацию в отношении имущества, находящегося в доверительном управлении, необходимую для отражения в бухгалтерском учете Клиента и составления его бухгалтерской отчетности.

5.5. Отчет также должен содержать следующую информацию:

- 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;
- 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;
- наименование и адрес места нахождения кредитной организации (кредитных организаций), в которой (которых) Управляющему открыт (открыты) банковский счет (банковские счета) для расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- сведения о брокере (брокерах) и (или) иных лицах, которые совершают по поручению Управляющего сделки, связанные с управлением ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- информацию по видам всех расходов, понесенных Управляющим в связи с осуществлением доверительного управления по договору с Клиентом в отчетном периоде и возмещенных (подлежащих возмещению) за счет имущества Клиента, а также информацию о вознаграждении, выплаченном (подлежащем выплате) Управляющему за отчетный период, с приведением расчета его размера.

- 5.6. В случае осуществления Управляющим в отчетном периоде прав голоса по ценным бумагам Клиента Управляющий указывает в Отчете, по каким ценным бумагам он голосовал на общем собрании владельцев ценных бумаг с указанием выбранного им варианта голосования по каждому вопросу повестки дня.
- 5.7. Отчет может содержать иную информацию, не предусмотренную настоящими Правилами.
- 5.8. По письменному запросу Клиента Управляющий 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 Управляющим.
- 5.9. 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, предусмотренный пунктом 3.2 настоящих Правил.
- 5.10. В отношении прекращенных договоров доверительного управления Управляющий представляет лицу, с которым прекращен такой договор, по его письменному запросу информацию в отношении его инвестиционного портфеля, если срок хранения такой информации, предусмотренный пунктом 3.2 настоящих Правил, не истек.

6. Раскрытие информации при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами

Управляющий раскрывает настоящие Правила, а также изменения в них на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 10 рабочих дней до дня их вступления в силу.

7. Конфликт интересов

- 7.1. Управляющий принимает меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий.
- 7.2. В случае если меры, принятые Управляющим по предотвращению последствий конфликта интересов, не привели к снижению риска причинения ущерба интересам Клиента, Управляющий обязан уведомить Клиента об общем характере и (или) источниках конфликта интересов до начала совершения сделок, связанных с доверительным управлением имуществом Клиента.
- 7.3. Управляющий устанавливает правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий во внутренних документах.

8. Прочие положения

- 8.1. Управляющий передает имеющиеся у него сведения о Клиенте и его расходах, связанных с приобретением и хранением ценных бумаг, другому профессиональному участнику рынка ценных бумаг, указанному Клиентом, не позднее 30 дней со дня получения соответствующего заявления от Клиента в порядке, который установлен базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей управляющих, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ

"О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". Состав таких сведений утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Формат сообщений, передаваемых в электронной форме, содержащих такие сведения, устанавливается базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей управляющих, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-физического лица (неквалифицированного инвестора)			
Ф.И.О. Клиента			
Реквизиты документа, удостоверяющего личность			
1. Сколько Вам лет?	☐ до 29 лет	☐ от 30 до 49 лет	☐ от 50 лет
<i>Баллы</i>	2	1	0
2. Оцените Ваши среднемесячные доходы за последние 12 месяцев?	☐ Свыше 100 тыс. руб.	☐ От 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	☐ Менее 30 тыс. руб.
<i>Баллы</i>	1	0	0
3. Оцените какую часть Ваших доходов вы расходуете в среднем в месяц за последние 12 месяцев?	☐ Более 80% доходов	☐ От 40% до 80% доходов	☐ Менее 40% доходов
<i>Баллы</i>	0	1	2
4. Оцените размер Ваших сбережений (средства, которые не планируется тратить или передавать в управление в ближайшее время)	☐ Свыше 1 млн.руб.	☐ от 500 тыс. руб. до 1 млн.руб.	☐ Менее 500 тыс. руб.
<i>Баллы</i>	2	1	0
5. Оцените соотношение инвестируемых или планируемых к инвестированию средств к сбережениям	☐ 100% или более	☐ От 50% до 100%	☐ Менее 50%
<i>Баллы</i>	0	1	2
6. Есть ли у Вас обязательства финансового характера (например, заем, кредит) в размере, составляющем значительную часть сбережений?	☐ Значительных обязательств - нет, их появление на горизонте 12 месяцев маловероятно ☐ Есть значительные обязательства, превышающие 50% сбережений, или планируется их возникновение на горизонте 12 месяцев		
<i>Баллы</i>	1	0	
7. Какой убыток в случае реализации крайне негативного сценария Вы согласны нести?	☐ Незначительный (до 15% инвестиций)	☐ Существенный (от 15% до 30% инвестиций)	☐ Значительный (свыше 30% инвестиций)
<i>Баллы</i>	0	1	2
8. Укажите Ваше образование			
Специализация / Квалификация	Начальное / Среднее	Высшее (одно или более)	Ученая степень
Экономическая	☐ (0 баллов)	☐ (1 балл)	☐ (2 балла)
Техническая		☐ (1 балл)	☐ (2 балла)
Прочие		☐ (0 баллов)	☐ (0 баллов)
9. Укажите предполагаемый срок инвестирования	☐ до 2х лет	☐ от 2х лет до 3х лет	☐ свыше 3х лет
<i>Баллы</i>	0	1	2
10. Укажите Вашу цель инвестирования	☐ Оцениваю потенциальный доход в качестве источника покрытия текущих расходов.		
	<i>Баллы</i> 0		
	☐ Планирую реализовать крупный проект / совершить крупную покупку после получения дохода.		
	<i>Баллы</i> 1		

11. Оцените Ваш опыт и знания в области инвестирования	☐ Оцениваю в качестве источника формирования капитала, рассматриваю дальнейшее инвестирование дохода.
	<i>Баллы</i> 2
	☐ Инвестирую впервые и/или использую банковские вклады и/или пассивное инвестирование менее 1 года с помощью ПИФ, ДУ, страхования жизни и т.д.. Имею базовые представления об инвестировании.
	<i>Баллы</i> 0
	☐ Пассивное инвестирование более 1 года с помощью ПИФ, ДУ, страхования жизни и т.д. или самостоятельная активная торговля ценными бумагами с помощью брокерского счета или на рынке Forex до 1 года. Знаю и понимаю различные классы активов, их характеристики.
	<i>Баллы</i> 1
	☐ Самостоятельная активная торговля ценными бумагами с помощью брокерского счета и / или на рынке Forex более 1 года. Есть практические знания в области оценки рисков инвестиционного портфеля и / или образование в сфере экономики и финансов
	<i>Баллы</i> 2

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления.

Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении АО УК «Доверительная» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент:

_____ / _____

« ____ » _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента-юридического лица		
Наименование организации		
ИНН/ОГРН		
1. Предполагаемый срок инвестирования	☐ до 2х лет	☐ от 2х лет до 3х лет ☐ свыше 3х лет
<i>Баллы</i>	0	1 2
2. Предполагаемая цель инвестирования	☐ Максимизация дохода на горизонте до 3х лет	
	<i>Баллы</i> 2	
	☐ Диверсификация активов. Получение дохода выше, чем ставки по депозитам	
	<i>Баллы</i> 1	
	☐ Исполнение текущих обязательств, проектов; поддержание ликвидности	
	<i>Баллы</i> 0	
3. Тип организации	☐ Некоммерческая организация	☐ Коммерческая организация
<i>Баллы</i>	0	3
4. Наличие специалистов или подразделения, отвечающих за инвестиционную деятельность	☐ Сертифицированные специалисты с опытом более 1 года или подразделение, отвечающее за инвестиционную деятельность	☐ Специалисты с высшим профильным образованием ☐ Отсутствуют
	<i>Баллы</i>	3 2 0
5. Наличие операций с различными финансовыми инструментами за последний отчетный год	☐ Операции отсутствуют или использовались только банковские депозиты	
	<i>Баллы</i> 0	
	☐ Имеется опыт пассивных инвестиций через ДУ и/или ПИФ	
	<i>Баллы</i> 1	
	☐ Регулярные активные инвестиции с помощью брокерского счета	
	<i>Баллы</i> 2	
6. Планируемая периодичность возврата активов из состава инвестиций в течение календарного года	☐ Более 5 раз в год	☐ От 2х до 4х раз в год ☐ Не более 2х раз в год
<i>Баллы</i>	0	1 2
7. Ожидаемая доходность и риск-аппетит	☐ Консервативная доходность на уровне банковских ставок с небольшим потенциальным риском	☐ Повышенная доходность за счет инвестирования части портфеля в высокорисковые активы
	☐ Значительное увеличение размера вложенных средств за счет ориентации на высокорисковые активы	
<i>Баллы</i>	0	1 2

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления. Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении АО УК «Доверительная» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент:

_____ / _____

«__» _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента- юридического лица квалифицированного инвестора		
Наименование организации		
ИНН/ОГРН		
1. Предполагаемый срок инвестирования	☐ до 2х лет ☐ от 2х лет до 3х лет ☐ свыше 3х лет	
Баллы	2 3 4	
2. Ожидаемая доходность и риск-аппетит	☐ Консервативная (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х) на уровне банковских ставок с небольшим потенциальным риском	
	Баллы	2
	☐ Повышенная доходность (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,5х) за счет инвестирования части портфеля в высокорисковые активы	
	Баллы	3
3. Укажите Вашу цель инвестирования	☐ Значительное увеличение размера вложенных средств (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,0х) за счет ориентации на высокорисковые активы	
	Баллы	4
	☐ Максимизация дохода за долгосрочный период	
	Баллы	3
	☐ Диверсификация активов. Получение дохода выше, чем ставки по депозитам	
	Баллы	2
	☐ Сохранение капитала на краткосрочном горизонте, поддержание ликвидности	
	Баллы	1

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления.
 Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении АО УК «Доверительная» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент: _____ / _____

«__» _____ г.

Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента- физического лица квалифицированного инвестора	
Ф.И.О. Клиента	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
1. Предполагаемый срок инвестирования	☐ до 2х лет ☐ от 2х лет до 3х лет ☐ свыше 3х лет
<i>Баллы</i>	2 3 4
2. Ожидаемая доходность и риск-аппетит	☐ Консервативная (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х) на уровне банковских ставок с небольшим потенциальным риском
	<i>Баллы</i> 2
	☐ Повышенная доходность (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,5х) за счет инвестирования части портфеля в высокорисковые активы
	<i>Баллы</i> 3
3. Укажите Вашу цель инвестирования	☐ Значительное увеличение размера вложенных средств (в размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 2,0х) за счет ориентации на высокорисковые активы
	<i>Баллы</i> 4
	☐ Максимизация дохода за долгосрочный период
	<i>Баллы</i> 3
	☐ Диверсификация активов. Получение дохода выше, чем ставки по депозитам
	<i>Баллы</i> 2
	☐ Сохранение капитала на краткосрочном горизонте, поддержание ликвидности
	<i>Баллы</i> 1

Подтверждаю полноту и достоверность данных, указанных в настоящей анкете, на дату их предоставления.
 Уведомлен о рисках предоставления недостоверной информации. Уведомлен о необходимости своевременно сообщать об изменении информации, указанной в анкете, а также об освобождении АО УК «Доверительная» от любой ответственности, связанной с неполучением такой информации.

Клиент: _____ / _____

«__» _____ г.

<i>Инвестиционные Профили</i>	<i>Типы стратегий ДУ</i>	<i>Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности</i>	<i>Допустимый Риск</i>	<i>Ожидаемая Годовая Доходность</i>	<i>Инвестиционный горизонт</i>	<i>Методика присвоения</i>	<i>Прочие условия</i>
Динамичный	Динамичный	Рубль	до 20%	В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 2х	12 мес	не менее 10 баллов и в случае выбора третьего варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора третьего варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора первого варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия с 15.10.2024г.
Агрессивный	Агрессивный	Рубль	до 20%	до 25%		не менее 10 баллов и в случае выбора третьего варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора третьего варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора первого варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия до 14.10.2024г. (включительно)
		Доллар США	до 20%	до 25%			

Сбалансированный	Сбалансированный	Рубль	До 14%	В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,5х	от 7 до 9 баллов и в случае выбора второго варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора второго варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора второго варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия с 15.10.2024г.
Умеренный	Умеренный	Рубль	до 12%	до 17%	от 7 до 9 баллов и в случае выбора второго варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора второго варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора второго варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия до 14.10.2024г. (включительно)
		Доллар США	до 10%	до 14%		
Умеренно- консервативный	Умеренно- консервативный	Рубль	До 10%	В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ, умноженной на 1,2х	от 4 до 6 баллов и в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора первого варианта на 7ой	Срок действия с 15.10.2024г.

						вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора третьего варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	
Консервативный	Консервативный	Рубль	до 6%	до 12%		от 4 до 6 баллов и в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора третьего варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия до 14.10.2024г. (включительно)
		Доллар США	до 5%	до 8%			
Низко-рисковый	Низко-рисковый	Рубль	До 5%	В размере до средневзвешенной Ключевой Ставки ЦБ РФ + 1%		Менее 4 баллов и в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора третьего варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия с 15.10.2024г.

Ультра-Консервативный	Ультра-Консервативный	Рубль	до 3%	до 8%	Менее 4 баллов и в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 1 или в случае выбора первого варианта на 7ой вопрос анкеты из Приложения 2 или в случае выбора третьего варианта на 3ий вопрос анкеты из Приложения 3	Срок действия до 14.10.2024г. (включительно)
		Доллар США	до 2%	до 4%		

Сообщение о присвоении инвестиционного профиля	
Кому:	Ф.И.О. Клиента / Наименование организации по Договору ДУ
Акционерное общество УК "Доверительная" уведомляет о присвоении Вам следующего инвестиционного профиля в соответствии с Базовым стандартом совершения управляющим операций на финансовом рынке, а также с Положением Банка России №482-П от 03.08.2015 г.:	
Инвестиционный профиль Клиента:	
Тип стратегии по договору ДУ:	
Инвестиционный горизонт стратегии*:	
Допустимый риск стратегии**:	
Описание риска стратегии:	
Ожидаемая доходность стратегии***:	
Валюта определения допустимого риска и ожидаемой доходности:	USD / RUB

* Период времени, за который определяется допустимый риск и ожидаемая доходность;

** Потенциальное снижение стоимости инвестиций в случае реализации крайне агрессивного сценария;

*** Доходность является ориентировочной, не накладывает обязанностей по ее достижению, не является гарантией Клиенту.

АО УК «Доверительная»: _____ / _____

«__» _____ Г.

С данными Инвестиционного профиля согласен.

Уведомлен о том, что АО УК «Доверительная» не гарантирует указанную ожидаемую доходность.

Клиент: _____ / _____

«__» _____ Г.