

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"
от 29.03.2019 № 21, от 29.08.2019 № 69,
от 31.12.2020 № 111, от 11.11.2021 № 88)

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия Генерального договора доверительного управления (далее - Общие условия), размещенные на сайте ОАО "Белагропромбанк" (далее - Банк) <http://www.belarpb.by> в сети Интернет, представляют собой неотъемлемую часть Генерального договора доверительного управления, заключенного Доверительным управляющим и Вверителем.

1.2. Общие условия не являются публичной офертой. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Генерального договора доверительного управления.

1.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 420 Гражданского кодекса Республики Беларусь Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Общие условия, за исключением изменения формы, стратегии и срока Доверительного управления. Изменения, внесенные Доверительным управляющим, размещаются на сайте Доверительного управляющего <http://www.belarpb.by> в сети Интернет с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты вступления их в силу. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. Названное уведомление по выбору Доверительного управляющего может осуществляться иным способом, установленным настоящими Общими условиями.

1.4. Вступившие в силу изменения и (или) дополнения в Общие условия распространяются на всех лиц, заключивших Генеральный договор доверительного управления.

1.5. В Генеральном договоре доверительного управления термины и определения используются в следующих значениях:

Активы - денежные средства, переданные Доверительному управляющему по Генеральному договору доверительного управления, а также денежные средства, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, получаемые (приобретаемые) Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления;

Вверитель (Клиент) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, являющееся собственником Активов, передаваемых в Доверительное управление;

Выгодоприобретатель - Вверитель либо указанное им в Генеральном договоре

доверительного управления юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, в интересах которых осуществляется Доверительное управление Активами Вверителя;

Генеральный договор доверительного управления (далее - Генеральный договор) - генеральный договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета, по которому Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок Активы в Доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими Активами в интересах Вверителя либо Выгодоприобретателя;

Доверительное управление - осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение и в интересах Вверителя или Выгодоприобретателя юридических и фактических действий с Активами, принадлежащими Вверителю на праве собственности и переданными Банку на определенный срок в Доверительное управление;

Доверительный управляющий - Банк, осуществляющий Доверительное управление Активами, которые переданы Вверителем в Доверительное управление на основании Генерального договора, за вознаграждение и в интересах Вверителя или указанного им лица (Выгодоприобретателя);

Доверительный (трастовый) счет - счет, открываемый Вверителю Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором для учета Активов Вверителя, переданных в Доверительное управление;

Конфиденциальная информация - информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке или получить иную коммерческую выгоду. К конфиденциальной информации, в частности, относятся:

деятельность Доверительного управляющего и Вверителя и их намерения в рамках Генерального договора;

любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Вверителя, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором;

любая информация, содержащаяся в переписке между Доверительным управляющим и Вверителем;

Сообщения - уведомления, отчеты, требования, распоряжения, заявления и иные документы и сообщения, передаваемые одной Стороной другой Стороне в процессе исполнения Генерального договора;

стратегия доверительного управления – способ управления Активами Вверителя с целью получения прибыли при определенных уровнях риска и доходности и с определенным составом Активов инвестиционного портфеля;

Форма Доверительного управления - порядок взаимодействия Доверительного управляющего с Вверителем при управлении Активами. Доверительный управляющий осуществляет взаимодействие с Вверителем в формах полного Доверительного управления, Доверительного управления по приказу и Доверительного управления по согласованию;

финансовые инструменты – ценные бумаги, производные ценные бумаги, вклады (депозиты) и иные инструменты финансового рынка, в которые могут быть инвестированы денежные средства, находящиеся в доверительном управлении.

1.6. Иные определения и термины, специально не определенные в пункте 1.5 настоящих Общих условий, используются в значениях, установленных законодательством, а при отсутствии в законодательстве таких определений и терминов - в значении, придаваемом им в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Глава 2 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

2.1. Основанием для возникновения прав и обязанностей Вверителя и Доверительного управляющего при оказании услуг Доверительного управления является Генеральный договор, заключенный в простой письменной форме и подписанный Вверителем и Доверительным управляющим.

2.2. Для заключения Генерального договора Вверитель представляет документы, указанные в Приложении 6 к настоящим Общим условиям. По усмотрению Доверительного управляющего у Вверителя могут быть затребованы и другие документы.

Генеральный договор не заключается с Клиентами в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ).

2.3. Вверитель в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами, принадлежащими Вверителю (далее - уполномоченное лицо вверителя), обязан представить доверенность на такое лицо вместе с документами, указанными в Приложении 6 к настоящим Общим условиям. Представитель Вверителя вправе подписывать документы от имени Вверителя и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Вверителем на уполномоченное лицо.

В случае отмены Вверителем доверенности на уполномоченное лицо или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным статьей 189 Гражданского кодекса Республики Беларусь, Вверитель/представитель Вверителя обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем подачи Доверительному управляющему соответствующего Сообщения о прекращении действия доверенности.

Выгодоприобретатель в случае отказа от своих прав по Генеральному договору обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем направления заявления в произвольной форме.

2.4. Вверитель либо уполномоченное лицо Вверителя предоставляет Доверительному управляющему на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям, подписанное Вверителем либо уполномоченным лицом Вверителя (далее - Заявление). При заполнении Заявления Вверитель обязан указать:

- a) размер денежных средств, передаваемых в Доверительное управление;
- b) форму Доверительного управления;
- c) срок действия Генерального договора;
- d) стратегию и структуру инвестиционного портфеля (структуру Активов) (при полном

Доверительном управлении и Доверительном управлении по согласованию). Стратегиями Доверительного управления являются:

консервативная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является сохранение капитала и получение дохода потенциально выше банковского депозита. Стратегия характеризуется низким уровнем риска с сопоставимым уровнем дохода. Существенная доля Активов размещается в долговых бумагах с фиксированным доходом;

умеренная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является высокая доходность при умеренных рисках. Стратегия характеризуется как «золотая середина» в соотношении риск/доходность. Значительная доля портфеля размещается в рискованных долевых инструментах с высоким потенциалом роста;

агрессивная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является получение максимального дохода при высоком риске возможных потерь. Инвестиционный портфель в основном формируется из высокорисковых долевых инструментов, производных ценных бумаг, спекулятивных инструментов;

индивидуальная стратегия – инвестиционная стратегия, разрабатываемая для конкретного Вверителя согласно его предпочтениям по сроку инвестиций, потенциальной доходности, уровню риска, структуре и составу приобретаемых Активов и другим характеристикам портфеля, а также пожеланиям Вверителя.

Доверительным управляющим могут разрабатываться и утверждаться подстратегии в рамках каждой стратегии, за исключением индивидуальной, с определенным набором (составом) Активов, включаемых в инвестиционный портфель Вверителя, и их долями в портфеле.

2.5. Доверительный управляющий принимает Заявление Вверителя путем проставления на нем отметки о получении. Один экземпляр принятого Заявления возвращается Вверителю.

2.6. Генеральный договор считается заключенным в день, в который денежные средства согласно пунктам 6.3 - 6.5 настоящих Общих условий зачислены на доверительный (трастовый) счет.

2.7. Денежные средства, переданные в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим для:

приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков и акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими (получение дохода, сумм при погашении и др.);

проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами;

размещения во вклад (депозит) на внутреннем рынке Республики Беларусь в целях получения дохода.

2.8. Генеральный договор заключается на срок, не превышающий 5 (Пять) лет. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Генерального договора не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до истечения срока его действия, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены данным Генеральным договором.

2.9. Вверитель вправе по заключенному Генеральному договору:

2.9.1. на основании Заявления на пополнение доверительного (трастового) счета по форме Приложения 7 к настоящим Общим условиям, принятого Доверительным управляющим в соответствии с пунктом 2.5 настоящих Общих условий, пополнять денежными средствами доверительный (трастовый) счет, при условии одновременного соблюдения следующих условий:

а) валюта суммы пополнения совпадает с валютой денежных средств, переданных в Доверительное управление по Генеральному договору, в рамках которого осуществляется пополнение;

б) Вверитель осуществляет перечисление денежных средств, указанных в Заявлении, на доверительный (трастовый) счет, открытый в рамках соответствующего Генерального договора, в порядке, указанном в пунктах 6.3 - 6.5 настоящих Общих условий.

2.9.2. в одностороннем порядке изменить форму и (или) стратегию Доверительного управления Активов путем представления Доверительному управляющему Заявления об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления, составленного по форме приложения 4 к настоящим Общим условиям, но не чаще 1 (одного) раза в течение 6 (шести) месяцев со дня последней подачи Заявления в рамках срока действия Генерального договора.

При изменении структуры инвестиционного портфеля Вверителем Доверительный управляющий при необходимости в течение 30 (тридцати) рабочих дней изменяет структуру Активов данного Вверителя.

2.9.3. Требовать от Доверительного управляющего частичного или полного вывода Активов по соответствующему Генеральному договору путем представления Доверительному управляющему Заявления на вывод Активов по форме Приложения 3 к настоящим Общим условиям.

2.10. Основания расторжения (прекращения) Генерального договора ранее установленного срока:

а) смерть гражданина, являющегося Выгодоприобретателем, либо объявление его умершим или ликвидация юридического лица - Выгодоприобретателя;

б) отказ Выгодоприобретателя от получения выгод по Генеральному договору;

с) признание лица, являющегося Вверителем, экономически несостоятельным (банкротом);

д) отказ Доверительного управляющего или Вверителя от осуществления Доверительного управления в связи с невозможностью для Доверительного управляющего лично осуществлять Доверительное управление Активами;

е) отказ Вверителя от Генерального договора по иным причинам, за исключением указанной в подпункте d настоящего пункта, при условии выплаты Доверительному управляющему обусловленного Генеральным договором вознаграждения;

ф) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

2.11. Каждая из Сторон может досрочно расторгнуть Генеральный договор до истечения срока его действия. Генеральный договор считается расторгнутым на 30 (Тридцатый) день, следующий за датой получения одной из Сторон письменного уведомления другой Стороны о своем намерении расторгнуть Генеральный договор. При этом для Вверителя таким надлежащим уведомлением является направление Доверительному управляющему Заявления на вывод Активов в полном объеме по форме

Приложения 3 к настоящим Общим условиям.

2.12. Исключен.

2.13. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный управляющий осуществляет передачу Вверителю (Выгодоприобретателю) переданных в Доверительное управление Вверителем и (или) полученных Доверительным управляющим в результате Доверительного управления денежных средств, а также стоимость иных Активов, находящихся в управлении на момент расторжения (прекращения) Генерального договора, включая полученный доход от их размещения (с учетом обязательств, принятых на себя Доверительным управляющим, в соответствии с Генеральным договором). Вывод Активов производится по реквизитам, указанным в Заявлении на вывод Активов. В случае если реквизиты для вывода Активов не указаны в Заявлении на вывод Активов, вывод Активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о Вверителе.

2.14. При расторжении (прекращении) Генерального договора Стороны производят взаиморасчеты не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем прекращения действия Генерального договора. Права и обязанности Сторон по Генеральному договору считаются прекратившимися не ранее завершения по нему всех взаимных расчетов.

2.15. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим денежных средств (стоимости ценных бумаг) Вверителю (Выгодоприобретателю) в связи с прекращением действия Генерального договора по инициативе Вверителя, несет Вверитель.

2.16. При возврате денежных средств (стоимости ценных бумаг), находящихся в Доверительном управлении, Доверительный управляющий вправе удержать из возвращаемых средств вознаграждение и расходы, произведенные им (которые должны быть или будут им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

2.17. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Генерального договора после прекращения Генерального договора, Вверитель обязан возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании направленного Доверительным управляющим сообщения.

2.18. При расторжении (прекращении) Генерального договора по любым основаниям, вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение 11 к настоящим Общим условиям).

2.19. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный управляющий осуществляет продажу (возврат) всех ценных бумаг и иных финансовых инструментов, входящих в Активы, по цене, сформировавшейся на рынке. В случае возврата денежных средств, вложенных в финансовые инструменты, не допускающие досрочный вывод Активов, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в финансовые инструменты. В этом случае Доверительный управляющий не несет ответственности за несоблюдение срока, указанного в пункте 2.14 настоящих Общих условий.

2.20. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным управляющим ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в соответствии с досрочным расторжением (прекращением) Генерального договора по инициативе Вверителя, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

2.21. Передача денежных средств при расторжении (прекращении) Генерального договора осуществляется посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя (Выгодоприобретателя).

2.22. В случае вывода Активов при прекращении (расторжении) Генерального договора Доверительный управляющий по согласованию с Вверителем может осуществить перевод ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" Доверительного управляющего на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

2.23. Датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов из Доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета Доверительного управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом";

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

Глава 3

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

3.1. Доверительный управляющий обязан:

3.1.1. Обеспечивать управление Активами в интересах Вверителя в соответствии с законодательством, а также условиями Генерального договора.

3.1.2. Совершать сделки с Активами Вверителя от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Доверительного управляющего помещен знак "Д.У.". При отсутствии указания о действии Доверительного управляющего в таком качестве Доверительный управляющий отвечает перед третьими лицами принадлежащим ему имуществом.

3.1.2.1. Если Доверительное управление осуществляется в форме полного Доверительного управления, каждое юридическое и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим самостоятельно в пределах Генерального договора с последующим обязательным уведомлением Вверителя о каждом совершенном действии путем направления Вверителю сообщения в свободном формате в порядке, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий.

3.1.2.2. Если Доверительное управление осуществляется в форме Доверительного управления по согласованию, каждое юридическое действие и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим после письменного согласования своих действий с Вверителем в порядке, указанном в главе 13 настоящих Общих условий. Форма согласования указана в Приложении 10 к настоящим Общим условиям.

Стороны согласились, что совершаемое Доверительным управляющим действие является согласованным в случае, если наступит любое из следующих обстоятельств:

Вверитель безусловно согласует сделку путем проставления на листе согласования

соответствующей отметки. Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование и т.п. считается несогласованием;

в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента запроса Доверительным управляющим совершаемого им действия Доверительный управляющий не получит запрета Вверителя (представителя Вверителя) на данное действие.

3.1.2.3. Если Доверительное управление осуществляется в форме Доверительного управления по приказу, каждое юридическое действие и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим на основании распоряжения исключительно по указанию Вверителя в порядке, указанном в главе 13 настоящих Общих условий. Форма Распоряжения на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу указана в Приложении 9 к настоящим Общим условиям.

Распоряжения Вверителя, полученные Доверительным управляющим после 16.00, считаются принятыми на следующий рабочий день.

Вверитель вправе отменить действие поданного распоряжения до его исполнения Доверительным управляющим путем направления письменного сообщения в свободном формате в порядке, указанном в главе 13 настоящих Общих условий. Распоряжение считается отмененным после проставления на сообщении Вверителя соответствующей отметки Доверительного управляющего.

В одном распоряжении Вверителя должно быть указано не более 5 позиций для совершения операций.

3.1.3. При заключении Генерального договора открыть доверительный (трастовый) счет в соответствующей валюте.

3.1.4. Организовать и вести обособленный учет Активов Вверителя, а именно:

а) обособить Активы Вверителя, переданные в Доверительное управление, от других Активов Вверителя, от активов других вверителей, а также от имущества Доверительного управляющего, путем отдельного учета на счетах по учету Доверительного управления и на балансовых счетах Банка;

б) использовать доверительный (трастовый) счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, осуществлять расчеты и/или кассовые операции по доверительному (трастовому) счету, связанные с Доверительным управлением в сроки, предусмотренные законодательством и/или Генеральным договором, в том числе:

осуществлять зачисление на доверительный (трастовый) счет денежных средств, поступающих Доверительному управляющему для осуществления с ними Доверительного управления;

осуществлять списание денежных средств с доверительного (трастового) счета в установленных законодательством и/или Генеральным договором случаях;

с) открыть у себя и вести отдельный (отдельные) счет (счета) "депо" Доверительного управляющего для учета прав на ценные бумаги, принадлежащие Вверителю и находящиеся в Доверительном управлении, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь;

д) обеспечить у себя отдельный учет принадлежащих Вверителю ценных бумаг, права

на которые не учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, от таких же ценных бумаг, принадлежащих Доверительному управляющему и (или) другим лицам.

3.1.5. Отслеживать размер гарантийного обеспечения по доверительному (трастовому) счету Вверителя в случае размещения средств в производные финансовые инструменты и своевременно информировать Вверителя о необходимости пополнения доверительного (трастового) счета.

3.1.6. При передаче Вверителю (Выгодоприобретателю) ценных бумаг, приобретенных по Генеральному договору, выдать письменное подтверждение о передаче Вверителю (Выгодоприобретателю) таких ценных бумаг с указанием даты выбытия ценных бумаг, их количества и балансовой стоимости, определенной на дату выбытия.

3.1.7. Представлять Вверителю отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 15 настоящих Общих условий.

3.1.8. Представлять Вверителю - юридическому лицу в составе отчета Доверительного управляющего при прекращении действия или расторжения Генерального договора сведения о внереализационных доходах (внереализационных расходах) Вверителя - юридического лица, образующихся в связи с выполнением Генерального договора, определенных как сумма прибыли (убытка), полученной по такому договору, рассчитанной Доверительным управляющим на основе данных бухгалтерского учета операций Доверительного управления в порядке, установленном законодательством, на дату прекращения действия или расторжения Генерального договора.

3.1.9. Производить расчет, удержание и перечисление в бюджет сумм подоходного налога с доходов Вверителя (Выгодоприобретателя) по операциям Доверительного управления в соответствии с законодательством.

3.1.10. Обеспечивать сохранность документов Вверителя и правильность оформления документов и отчетности, представляемых Вверителю (Выгодоприобретателю).

3.1.11. Проявлять должную заботливость об интересах Вверителя или указанного им лица (Выгодоприобретателя) при осуществлении деятельности по Доверительному управлению.

3.1.12. В случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Вверителя (Выгодоприобретателя) о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения.

3.1.13. Соблюдать банковскую тайну, в том числе тайну доверительного (трастового) счета. Настоящим Вверитель разрешает Доверительному управляющему представлять в рамках заключенного Генерального договора названные сведения в необходимом объеме лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к Доверительному управлению или посредством которых осуществляет Доверительное управление.

3.1.14. Ознакомить Вверителя со Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО "Белагропромбанк" (далее - Сборник платы), режимом работы (временем обслуживания Клиентов).

3.2. Доверительный управляющий вправе:

3.2.1. Совершать с Активами операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства.

3.2.2. На иностранных рынках ценных бумаг, а также на иностранных биржевых торгах ценными бумагами поручать совершение операций с находящимися в Доверительном управлении ценными бумагами соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам, брокерам, уполномоченным дилерам, агентам, номинальным держателям, депозитариям/кастодианам и т.п.) (далее - профучастники) от их собственного имени. Доверительный управляющий отвечает только за выбор профучастника.

В случае необходимости совершения операций с Активами Вверителя профучастниками Доверительный управляющий направляет Вверителю информацию согласно статье 5 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных» в целях получения согласия на обработку его персональных данных.

3.2.3. Отказать в исполнении любого приказа Вверителя в следующих случаях:

в случае возникновения сомнения в соответствии подписей подписям Вверителя;

в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается распоряжение, обременены обязательствами и исполнение распоряжения приводит к нарушению данных обязательств;

указания, содержащиеся в распоряжении, не отвечают требованиям законодательства;

указания, содержащиеся в распоряжении, являются неосуществимыми (некорректными);

состояние доверительного (трастового) счета Вверителя и/или раздела Вверителя счета "депо" Доверительного управляющего не соответствует параметрам операции, указанным в распоряжении;

истек срок действия распоряжения Вверителя;

Доверительным управляющим получен обоснованный отказ в исполнении операции от третьей стороны (депозитарий эмитента, эмитент, организатор торговли ценными бумагами и др.);

в случае если Вверителем не уплачена (либо не в полном объеме уплачена) сумма вознаграждений Доверительному управляющему, а также не возмещена сумма расходов Доверительного управляющего, подлежащая возмещению в рамках исполнения Генерального договора, в порядке, установленном настоящими Общими условиями;

в случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ.

3.2.4. Самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, удостоверенные находящимися в его управлении ценными бумагами (в том числе право на управление эмитентом ценных бумаг, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги и др.).

3.2.5. В целях защиты прав на Активы требовать всякого устранения нарушения таких прав в соответствии с законодательством, в том числе вправе предъявлять иски.

3.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное настоящими Общими условиями, а также удерживать расходы, произведенные им при Доверительном управлении Активами в соответствии с настоящими Общими условиями.

3.2.7. Требовать документы (дополнительные сведения) для прохождения процедуры идентификации (анкетирования), а также для выполнения функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ и локальными правовыми актами (далее -

ЛПА) Банка.

3.3. Доверительный управляющий не вправе:

3.3.1. Отчуждать принадлежащие Вверителю Активы в состав имущества Доверительного управляющего или в состав имущества других вверителей, находящегося у него в Доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Общими условиями.

3.3.2. Отчуждать в состав Активов, находящихся у него в Доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством, настоящими Общими условиями.

3.3.3. Отчуждать в состав имущества, находящегося у него в Доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Доверительный управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

3.3.4. Отчуждать Активы, находящиеся у него в Доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Доверительный управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору.

3.3.5. Использовать Активы Вверителя для исполнения обязательств по генеральным договорам Доверительного управления, заключенным с другими вверителями, собственных обязательств Доверительного управляющего или обязательств третьих лиц.

3.3.6. Совершать сделки с Активами Вверителя с нарушением условий Генерального договора.

3.3.7. Заключать безвозмездные сделки с Активами Вверителя.

3.3.8. Принимать в Доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Доверительным управляющим или его аффилированными лицами.

3.3.9. Приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным законодательством.

3.3.10. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет Активов Вверителя, если иное не предусмотрено законодательством, а также предоставлять займы за счет Активов Вверителя.

3.3.11. Передавать находящиеся в Доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Доверительным управляющим соответствующего Генерального договора), обязательств иных третьих лиц.

3.3.12. Давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности Доверительного управления, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом.

3.3.13. Отчуждать Активы по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку

платежа более чем на 30 (Тридцать) календарных дней, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов).

3.3.14. Устанавливать приоритет интересов одного Вверителя перед интересами другого Вверителя при распределении между Вверителями денежных средств/стоимости иных активов, полученных Доверительным управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных Вверителей.

Глава 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВВЕРИТЕЛЯ

4.1. Вверитель обязан:

4.1.1. Передать Доверительному управляющему в управление Активы исключительно в виде денежных средств в белорусских рублях или иностранной валюте (долларах США, евро или российских рублях).

4.1.2. Своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение в порядке, размере, форме и сроках, определенных в Порядке расчета, размере и форме вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение 11 к настоящим Общим условиям).

4.1.3. Возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с Доверительным управлением Активами расходы в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

4.1.4. В случае изменения данных в заполненных Сведениях о Вверителе в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений представить Доверительному управляющему соответствующую действительности информацию и представить документы, подтверждающие такие изменения.

4.1.5. При необходимости представить документы (информацию), подтверждающие его налоговый статус, в том числе в случае изменения указанного статуса, а также по запросу Доверительного управляющего.

4.1.6. По требованию Банка, в указанные Банком сроки и порядке, представлять в Банк документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Банком самостоятельно, для прохождения Клиентом процедуры идентификации (анкетирования) с целью выполнения Банком функций, возложенных в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ, и других функций в соответствии с законодательством и (или) ЛПА Банка.

4.2. Вверитель вправе:

4.2.1. Получать общедоступную информацию о деятельности и финансовом состоянии Доверительного управляющего.

4.2.2. Запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию о правах Вверителей, гарантиях прав, о защите прав и законных интересов Вверителей на финансовом рынке, в том числе рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством.

4.2.3. Осуществлять частичный или полный вывод Активов из Доверительного управления соблюдая условия Генерального договора, за вычетом расходов и вознаграждения Доверительного управляющего.

4.2.4. Получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного

управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 15 настоящих Общих условий, а также законодательством.

4.2.5. Осуществлять пополнение Активов, изменение их структуры или формы Доверительного управления в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

4.2.6. Представлять Доверительному управляющему в порядке, установленном законодательством, в целях исчисления подоходного налога документы (их копии), подтверждающие фактически произведенные Вверителем (Выгодоприобретателем) расходы, возмещенные (понесенные) им и связанные с операциями, совершаемыми Доверительным управляющим по Генеральному договору.

4.2.7. Запрашивать у Доверительного управляющего аналитическую информацию и/или инвестиционные рекомендации при Доверительном управлении по приказу.

4.3. Вверитель не вправе:

4.3.1. Вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя за исключением случаев, установленных законодательством и Генеральным договором.

Глава 5 ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ

5.1. Настоящим Вверитель соглашается с тем, что:

5.1.1. На одном или нескольких счетах Доверительного управляющего, корреспондентских счетах Доверительного управляющего в кредитных организациях учитываются денежные средства, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

5.1.2. На одном или нескольких счетах "депо" Доверительного управляющего в депозитариях учитываются ценные бумаги, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

5.1.3. Для совершения сделок и операций с ценными бумагами, входящими в состав Активов Вверителя, с привлечением иностранного посредника, Активы Вверителя могут учитываться на одном или нескольких счетах Доверительного управляющего у иностранного посредника в соответствии с порядком ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами, утвержденным иностранным посредником.

5.2. Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по Доверительному управлению Активами обязан соблюдать установленный порядок внутреннего учета операций с Активами Вверителя, обеспечивающий обособленный учет Активов Вверителя и операций с ними от операций с имуществом других вверителей и самого Доверительного управляющего.

5.3. В целях соблюдения установленных требований к разделению средств Доверительного управляющего и средств его вверителей и обеспечению прав Вверителей Доверительный управляющий обязан:

а) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Генеральному договору с Вверителем;

б) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов по каждому Генеральному договору с Вверителем.

5.4. В случае совершения сделки за счет средств нескольких вверителей, Доверительный управляющий определяет основные условия сделки для каждого Вверителя.

После совершения сделки Доверительный управляющий осуществляет распределение денежных средств, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, поступивших в результате совершения сделки за счет средств разных Вверителей, по инвестиционным портфелям Вверителей, пропорционально доле участия каждого Вверителя в соответствующих активах.

По итогам распределения денежных средств, ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов по инвестиционным портфелям Вверителей в результате сделки, совершенной за счет активов нескольких Вверителей, Доверительный управляющий отражает отдельные сделки по счетам внутреннего учета в отношении каждого Вверителя.

Глава 6 ПОРЯДОК ПРИЕМА, ПЕРЕДАЧИ И ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

6.1. После заключения Генерального договора Вверитель представляет Доверительному управляющему в 2 (Двух) экземплярах Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление (Приложение 2 к Общим условиям).

6.2. Вверителем могут быть переданы в Доверительное управление исключительно денежные средства в белорусских рублях, долларах США, евро и российских рублях.

Минимальная сумма Активов Вверителя по Генеральному договору составляет:
при полном Доверительном управлении: 5 000 (Пять тысяч) долларов США, 5 000 (Пять тысяч) евро, 300 000 (Триста тысяч) российских рублей и 15 000 (Пятнадцать тысяч) белорусских рублей;

при Доверительном управлении по согласованию: 3 000 (Три тысячи) долларов США, 3 000 (Три тысячи) евро, 200 000 (Двести тысяч) российских рублей и 9 000 (Девять тысяч) белорусских рублей;

при Доверительном управлении по приказу: 1 000 (Одна тысяча) долларов США, 1 000 (Одна тысяча) евро, 100 000 (Сто тысяч) российских рублей и 3 000 (Три тысячи) белорусских рублей.

6.3. Денежные средства передаются в Доверительное управление:

Вверителями - юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) банковского счета вверителя на доверительный (трастовый) счет;

Вверителями - физическими лицами и вверителями - индивидуальными предпринимателями посредством перечисления белорусских рублей или иностранной валюты в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения белорусских рублей наличными на доверительный (трастовый) счет.

6.4. Вверитель передает Доверительному управляющему указанные в Заявлении денежные средства на открываемый Доверительным управляющим доверительный (трастовый) счет, указанный в принятом Заявлении.

6.5. В платежной инструкции Вверитель указывает в качестве счета получателя соответствующий счет Доверительного управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" с указанием в назначении платежа номера соответствующего доверительного (трастового) счета Вверителя.

6.6. Денежные средства считаются переданными Вверителем в Доверительное управление с момента зачисления их на счет Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

6.7. Вверитель перечисляет денежные средства не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты представления Вверителю Доверительным управляющим принятого им экземпляра Заявления о приеме денежных средств в Доверительное управление.

Если Вверитель не осуществил действия, указанные в части первой настоящего пункта, Доверительный управляющий имеет право расторгнуть Генеральный договор в одностороннем порядке.

6.8. При необходимости частичного вывода Активов из Доверительного управления Вверитель подает Доверительному управляющему Заявление на вывод Активов по форме, указанной в Приложении 3 к настоящим Общим условиям.

Заявление должно быть подписано Вверителем и представлено Доверительному управляющему способом, установленным главой 13 настоящих Общих условий.

6.9. Исключен.

6.10. Частичный вывод Активов из Доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в Доверительном управлении Активов составит не менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в Доверительное управление, установленной Доверительным управляющим согласно пункту 6.2 настоящих Общих условий.

6.11. Частичный вывод Активов производится по реквизитам, указанным в Заявлении на вывод Активов. В случае если реквизиты для частичного вывода Активов не указаны в Заявлении, частичный вывод Активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о Вверителе.

В случае если ни в Генеральном договоре, ни в Сведениях о Вверителе, ни в Заявлении реквизиты для частичного вывода Активов не указаны, такое Заявление не принимается Доверительным управляющим к исполнению.

Заявление не исполняется, если указанные в Сведениях о Вверителе или в Заявлении реквизиты для частичного вывода Активов некорректны и/или надлежащее исполнение Заявления может быть затруднено.

6.12. При частичном выводе Активов Доверительный управляющий удерживает вознаграждение и понесенные расходы и при необходимости производит налоговые отчисления.

6.13. Исключен.

6.14. Исключен.

6.15. Частичный вывод Активов осуществляется Доверительным управляющим в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным управляющим поданного Вверителем Заявления.

6.16. В случае если денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, недостаточно для исполнения обязательств по частичному выводу Активов по Заявлению Вверителя, Доверительный управляющий осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении, и исполняет обязательства по частичному

выводу активов в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой реализации ценных бумаг, при условии оплаты вознаграждения Доверительному управляющему Вверителем.

6.17. Вверитель соглашается с тем, что Доверительный управляющий по собственному усмотрению осуществляет отчуждение включенных в Активы ценных бумаг в любой из 10 (Десяти) рабочих дней, отведенных Доверительному управляющему на отчуждение Активов (части Активов) после поступления Заявления от Вверителя по цене, сформировавшейся на рынке в момент продажи Актива. При этом Доверительный управляющий самостоятельно определяет ценные бумаги для отчуждения.

6.18. Вверитель соглашается с тем, что в случае возврата денежных средств, вложенных в финансовые инструменты, не допускающие досрочный вывод имущества, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в финансовые инструменты. В этом случае Доверительный управляющий не несет ответственность за несоблюдение срока, указанного в пункте 6.15 настоящих Общих условий.

6.19. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным управляющим ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в связи с выводом Активов (или их части) по Заявлению Вверителя, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

6.20. Возврат денежных средств из Доверительного управления осуществляется посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя (Выгодоприобретателя).

6.21. В случае вывода Активов по Заявлению Вверителя Доверительный управляющий по согласованию с Вверителем может осуществить перевод ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" Доверительного управляющего на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

6.22. Датой возврата Вверителю Активов из Доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета Доверительного управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом";

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

6.23. После передачи Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов в соответствии с полученным Доверительным управляющим Заявлением на вывод Активов, предусматривающим частичный вывод Активов, Доверительный управляющий не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой частичного вывода Активов, направляет Вверителю сообщение в свободном формате в порядке, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее информацию об исполнении обязательств по возврату части Активов.

6.24. При поступлении на счет Доверительного управляющего дохода в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета, Доверительный управляющий направляет Вверителю сообщение в свободном формате, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее информацию о поступлении такого дохода.

Вверитель направляет Доверительному управляющему сообщение в свободном

формате, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее информацию о намерении вывести поступивший доход либо о желании присоединить поступивший доход к Активам, находящимся в Доверительном управлении.

Глава 7 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

7.1. За услуги, оказываемые по Генеральному договору, Вверитель выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение 11 к настоящим Общим условиям).

7.2. Размер вознаграждения Доверительного управляющего отражается в Отчете Доверительного управляющего (Приложение 8 к настоящим Общим условиям).

7.3. Суммы вознаграждения Доверительному управляющему по Доверительному управлению Активами уплачиваются Вверителем в белорусских рублях.

7.4. Сумма вознаграждения облагается налогом на добавленную стоимость и включает в себя все налоги, сборы (пошлины), предусмотренные законодательством.

7.5. Размер вознаграждения определяется в соответствии со Сборником платы, утвержденным Доверительным управляющим. Доверительный управляющий вправе изменить Сборник платы в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя до даты введения в действие изменений в Сборник платы в порядке, установленном главой 13 настоящих Общих условий. В случае если Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о внесении изменений в Сборник платы путем опубликования изменений на сайте Доверительного управляющего <http://www.belapb.by> в сети Интернет, то такое опубликование осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты ввода его в действие.

Глава 8 РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

8.1. Вверитель по требованию Доверительного управляющего возмещает следующие расходы Доверительного управляющего, понесенные им в рамках исполнения Генерального договора:

вознаграждение иностранным посредникам, и (или) оплата услуг иностранных посредников;

оплата услуг организатора торговли в части сделок, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг иностранных посредников (биржевые сборы и т.п.);

оплата услуг депозитариев (за исключением расходов по учету и хранению ценных бумаг на разделе счета «депо», открытого для Доверительного управляющего), в том числе депозитария Банка, осуществляющих проведение депозитарных операций по сделкам с ценными бумагами, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг иностранных посредников;

расходы, связанные с участием Доверительного управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением Доверительного управления Активами Вверителя, в том числе суммы судебных издержек и государственной пошлины, уплачиваемые Доверительным управляющим в связи с

указанными спорами;

иные расходы Доверительного управляющего, связанные с исполнением Генерального договора.

Перечисленные в настоящем пункте расходы указываются Доверительным управляющим в составе ежеквартального отчета (приложение 8 к настоящим Общим условиям) и уплачиваются Вверителем не позднее последнего рабочего дня месяца направления отчета путем перечисления денежных средств на счет Доверительного управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом", указанный Доверительным управляющим в отчете Доверительного управляющего. В случае неперечисления Вверителем указанной суммы ее удержание производится Доверительным управляющим из Активов, находящихся в Доверительном управлении. При этом Доверительный управляющий самостоятельно принимает решение, за счет какого Актива произвести возмещение расходов.

Возмещение расходов Вверителем осуществляется в белорусских рублях исходя из официального курса белорусского рубля к валюте произведенных расходов, установленного Национальным банком на дату фактически произведенных расходов.

8.2. При осуществлении Доверительным управляющим расходов, произведенных в валюте, отличной от валюты, в которой открыт доверительный (трастовый) счет, сумма расходов пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета исходя из кросс-курса (валюта произведенных расходов / валюта доверительного (трастового) счета), определяемого исходя из официальных курсов обеих валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком на дату фактически произведенных расходов.

При осуществлении Доверительным управляющим расходов в валюте в случае, если доверительный (трастовый) счет открыт в белорусских рублях, сумма произведенных расходов пересчитывается в белорусские рубли исходя из официального курса белорусского рубля к валюте произведенных расходов, установленного Национальным банком на дату фактически произведенных расходов.

При осуществлении Доверительным управляющим расходов в белорусских рублях в случае, если доверительный (трастовый) счет открыт в валюте, сумма расходов пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета, исходя из официального курса белорусского рубля к валюте доверительного (трастового) счета, установленного Национальным банком на дату фактически произведенных расходов.

8.3. В случае невозможности удержания (списания с доверительного (трастового) счета) Доверительным управляющим необходимых расходов, связанных с исполнением Генерального договора, Вверитель обязуется возместить указанные расходы в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения от Доверительного управляющего письменного уведомления об этом.

8.4. Вверитель в случаях, предусмотренных законодательством, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Генерального договора, за исключением налогов, обязанность по удержанию которых возложена на Доверительного управляющего.

8.5. Доверительный управляющий выполняет обязанности налогового агента в соответствии с законодательством.

9.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Генеральному договору другая Сторона вправе требовать в установленных настоящими Общими условиями случаях и пределах:

а) надлежащее исполнение обязательств;

б) безвозмездное исправление последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения условий Генерального договора;

с) возмещение убытков.

9.2. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному договору, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), указанных в главе 10 настоящих Общих условий (Форс-мажорные обстоятельства), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Генеральному договору другой Стороной.

9.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Вверителя в соответствии с подпунктами 4.1.4 - 4.1.6 пункта 4.1 настоящих Общих условий Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

9.4. Доверительный управляющий не несет ответственности за убытки Вверителя, возникшие в результате:

а) невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;

б) неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов, процентов, иных причитающихся платежей;

с) невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по оплате (погашению) ценных бумаг, выплате причитающихся по ним доходов, иных действий такого лица или уполномоченных им лиц;

д) изменения стоимости ценных бумаг;

е) приобретения или реализации ценных бумаг или иных финансовых инструментов не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;

ф) снижения стоимости Активов Вверителя в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, нормативными актами и иными правилами, Генеральным договором и правилами Доверительного управляющего внутреннего учета операций с ценными бумагами;

г) действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, представленные Вверителем, или на отсутствие таковых;

h) сбоев в работе электронных систем связи;

j) действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или

косвенно снижающих стоимость или доходность Активов;

к) досрочного изъятия Вверителем всех или части Активов из Доверительного управления;

л) действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Вверителем, в том числе в результате непредставления, несвоевременного представления Вверителем документов, представление которых предусмотрено Генеральным договором;

м) действий лиц, у которых Доверительный управляющий размещает переданные в Доверительное управление денежные средства в качестве вклада (депозита);

н) действий лиц, которым Доверительный управляющий предоставил межбанковский кредит переданными в Доверительное управление денежными средствами;

о) действия или бездействия иностранного посредника и взятых на себя (посредника) обязательств при осуществлении сделок Доверительного управления.

9.5. В случае неисполнения Вверителем обязанностей, указанных в пунктах 7.1, 8.1 настоящих Общих условий, и невозможности удержания Доверительным управляющим вознаграждения и понесенных расходов, Вверитель обязуется уплатить Доверительному управляющему пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возмещению Доверительному управляющему, за каждый день просрочки.

9.6. В случае неисполнения (ненадлежащего) исполнения своих обязательств Доверительным управляющим он уплачивает Вверителю штраф в размере 0,5 базовой величины, действующей на момент уплаты штрафа, за каждый факт нарушения обязательства.

9.7. Возмещению Доверительным управляющим подлежат убытки Вверителя, возникшие в процессе управления Активами в результате действий Доверительного управляющего, совершенных с превышением предоставленных Генеральным договором полномочий.

Глава 10 ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

10.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Генеральному договору, если докажут, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях, которые непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Генеральному договору. К таким обстоятельствам, в том числе, относятся:

- а) стихийные бедствия;
- б) катастрофы;
- в) массовые социальные волнения и войны;
- г) изменения законодательства;
- д) эпидемии и/или пандемии;
- е) введенные санкции.

10.2. Исключен.

10.3. Если действие указанных в пункте 10.1 настоящих Общих условий обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей по Генеральному договору в течение более чем 60 (Шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе отказаться от исполнения сделки по Генеральному договору. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

10.4. Доверительный управляющий не является виновным в нарушении своего обязательства, если проявил при Доверительном управлении Активами должную заботливость об интересах Вверителя, и не несет обязанности возместить Вверителю причиненные убытки.

Стороны согласились о том, что под должной заботливостью об интересах Вверителя являются действия Доверительного управляющего, характеризующиеся следующими признаками:

а) осуществление Доверительным управляющим разумных действий, направленных на обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств, которые не влекут высокие и/или необоснованные расходы для Доверительного управляющего;

б) совершение Доверительным управляющим таких действий не должно в обязательном порядке гарантировать, что в результате Доверительного управления будет увеличена рыночная стоимость Активов или получены доходы по ценным бумагам, включенным в Активы, или получены иные выгоды от Доверительного управления, а также не должно в обязательном порядке обеспечивать достижения цели Доверительного управления;

с) не обусловлены:

обстоятельствами непреодолимой силой (форс-мажорными обстоятельствами);

действиями Вверителя, в частности: указаниями Вверителя Доверительному управляющему при Доверительном управлении по приказу; несогласованием Вверителем действий Доверительного управляющего при Доверительном управлении по согласованию и т.п.

10.5. Доверительный управляющий не несет ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Генеральному договору, за убытки, если такое неисполнение или убытки обусловлены прямо или косвенно Вверителем, в частности указаниями Вверителя Доверительному управляющему при Доверительном управлении по приказу, отсутствием согласования Вверителя при Доверительном управлении по согласованию и т.п.

Глава 11 КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

11.1. Ни одна из Сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и в течение 2 (Двух) лет после окончания срока действия Генерального договора разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному ни одной из Сторон, информацию, относящуюся к Генеральному договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

11.2. Настоящим пунктом Вверитель предоставляет Доверительному управляющему согласие на предоставление привлекаемым для совершения операций по Доверительному управлению соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам, брокерам,

уполномоченным дилерам, агентам, депозитариям/кастодианам и т.п.) сведений о Вверителе, предоставленные Вверителем Доверительному управляющему и необходимые для выполнения правил внутреннего контроля.

ГЛАВА 12 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

12.1. Доверительный управляющий использует единую для всех Вверителей методику оценки стоимости активов при приеме их от Вверителей, при указании оценочной стоимости в отчетах Доверительного управляющего, а также при проведении переоценки (определении справедливой стоимости) ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении.

12.2. Справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, определяется в последний рабочий день месяца, при получении процентного дохода по ценным бумагам, частичном погашении ценных бумаг и при прекращении признания ценных бумаг (в том числе при частичном или полном выводе Активов).

12.3. Общая оценочная стоимость Активов Вверителя на момент передачи в Доверительное управление рассчитывается как общая сумма денежных средств, переданных в Доверительное управление.

12.4. Общая оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на определенную дату рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Value} = \text{Cash} + \text{Equity} + \text{Income},$$

где Value - общая оценочная стоимость активов;

Cash - общая стоимость денежных средств;

Equity - общая рыночная стоимость ценных бумаг;

Income - выплаты и поступления от операций с Активами; начисленный, но невыплаченный, процентный доход (за исключением объявленных, но невыплаченных дивидендов).

12.5. Оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, определяется в валюте Активов.

12.6. Ценные бумаги, допущенные к обращению в торговой системе ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа", оцениваются по рыночной цене, определяемой в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 17.03.2016 N 13 "О некоторых вопросах расчета рыночной цены эмиссионных ценных бумаг", за вычетом накопленного процентного дохода (по облигациям), сложившейся на конец торгового дня, предшествующего дате оценки.

В случае если на дату определения оценочной стоимости указанных ценных бумаг их рыночная цена отсутствует, то оценочная стоимость ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

12.7. Исключен.

12.8. Рыночная стоимость облигаций внешних займов Республики Беларусь, ценных бумаг иностранных государств и иностранных организаций, а также ценных бумаг эмитентов - резидентов Республики Беларусь, обращающихся на внешнем неорганизованном

рынке ценных бумаг, признается равной средней цене Bloomberg generic, раскрываемой информационной системой Bloomberg на дату проведения переоценки ценных бумаг.

При отсутствии на дату определения рыночной стоимости указанных ценных бумаг информации о средней цене Bloomberg generic рыночная стоимость признается равной средней цене Bloomberg generic, раскрываемой информационной системой Bloomberg за ближайшую предшествующую дату. При отсутствии информации о средней цене Bloomberg generic в отчетном месяце оценочная стоимость ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

12.9. Ценные бумаги, обращающиеся на внешних организованных рынках, оцениваются по цене закрытия по результатам торгового дня соответствующего организатора торгов (фондовой биржи), предшествующей расчетной дате. При этом используется цена закрытия, раскрываемая информационной системой Bloomberg.

При отсутствии информации о цене закрытия рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается равной цене закрытия, раскрываемой информационной системой Bloomberg за ближайшую предшествующую дату. При отсутствии информации о цене закрытия в отчетном месяце оценочная стоимость ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

12.10. Оценочная стоимость ценных бумаг признается равной нулю в случае опубликования в средствах массовой информации официальных сведений о признании эмитента банкротом или о применении к эмитенту процедур банкротства.

12.11. Оценочная стоимость производных ценных бумаг определяется как цена закрытия (цена последней сделки) торгов по этому инструменту на дату, предшествующую дате оценки, у организатора торговли, через которого Доверительным управляющим была совершена сделка по этому срочному инструменту. В случае если в течение дня, на который определяется оценочная стоимость инструмента срочного рынка, отсутствуют сделки по данному инструменту, то его оценочная стоимость принимается неизменной относительно предыдущей оценки.

12.13. Оценочная стоимость финансовых инструментов, приобретенных по первой части сделки РЕПО, оценивается по цене приобретения.

12.14. В случае снижения котировок по ценным бумагам, приобретенным по Генеральному договору, в результате которого общая стоимость Активов Вверителя составит менее минимального размера, установленного пунктом 6.2 настоящих Общих условий, обязательств по пополнению Доверительного (трастового) счета у Вверителя не возникает.

Глава 13 ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

13.1. Вверитель и Доверительный управляющий вправе осуществлять обмен Сообщениями следующими способами:

путем непосредственного вручения либо получения оригинала Сообщения лично Вверителем или уполномоченным представителем Вверителя;

почтовой связью;

факсимильной связью;

электронной почтой с применением средств криптографической защиты информации (далее – СКЗИ);

электронной почтой без применения СКЗИ;

посредством мобильных приложений для обмена сообщениями (далее – мессенджеров).

Вверитель сообщает Доверительному управляющему о намерении использовать СКЗИ при заполнении Сведений о Вверителе.

13.2. Непосредственное вручение Сторонами друг другу оригиналов Сообщений осуществляется по месту нахождения Доверительного управляющего, указанному в Генеральном договоре.

13.3. Оригиналы Сообщений могут доставляться самостоятельно Вверителями или его уполномоченным представителем, почтой, курьерской связью. При этом Вверитель должен удостовериться, что Сообщение было получено Доверительным управляющим. Доверительный управляющий не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Вверитель не получил от Доверительного управляющего подтверждения о приеме Сообщения.

13.4. С использованием почтовой связи Сообщение может быть передано при условии направления оригинала Сообщения: Доверительному управляющему - на его почтовый адрес, указанный в Генеральном договоре; Вверителю - на его почтовый адрес, указанный в Сведениях о Вверителе.

13.5. Посредством факсимильной связи Сообщение считается переданным при условии, что передача Сообщения осуществлялась с номера/на номер телефакса Доверительного управляющего для приема Сообщений, указанного в Генеральном договоре, на номер/с номера телефакса Вверителя, указанного в Сведениях о Вверителе.

В качестве даты и времени приема Доверительным управляющим факсимильного Сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом Доверительного управляющего на факсимильном документе или проставленные Доверительным управляющим в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Доверительным управляющим.

Факсимильное Сообщение принимается Доверительным управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание Сообщения, все реквизиты направляющей Стороны, в том числе подпись.

13.6. Направление Сообщения по электронной почте Вверителем Доверительному управляющему должно осуществляться с адресов электронной почты Вверителя, указанных в Сведениях о Вверителе, на адрес электронной почты Доверительного управляющего du@belapb.by и адреса, указанные в Генеральном договоре.

Направление Сообщения по электронной почте Доверительным управляющим Вверителю должно осуществляться с адресов электронной почты Доверительного управляющего на адреса электронной почты Вверителя, указанные в Сведениях о Вверителе.

В качестве даты и времени приема Доверительным управляющим Сообщения по электронной почте принимаются дата и время, зафиксированные почтовой программой Доверительного управляющего на электронном документе или проставленные Доверительным управляющим в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Доверительным управляющим.

Сообщение по электронной почте принимается Доверительным управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание Сообщения, все реквизиты направляющей Стороны, в том числе подпись.

13.6-1. Посредством мессенджеров Доверительный управляющий и Вверитель могут осуществлять взаимодействие в части решения организационных вопросов, а также осуществлять обмен информацией о состоянии рынка ценных бумаг, финансового рынка.

13.7. Сторона обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты передачи ею Сообщения с использованием факсимильной связи или по электронной почте представить другой Стороне оригинал данного Сообщения путем личного вручения или по почте с учетом требований пунктов 13.2 - 13.4 настоящих Общих условий.

В случае непредставления Вверителем оригиналов Сообщений Доверительный управляющий вправе приостановить исполнение Сообщений Вверителя.

13.8. Сообщения (в том числе уведомления об изменении Общих условий), направляемые одной из Сторон другой Стороне, будут считаться полученными в следующие сроки: Сообщения, направляемые посредством почтовой связи, - с момента доставки Стороне-получателю; Сообщение считается полученным Стороной-получателем и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (отказ от получения, неявка за получением, отсутствие и т.д.); Сообщения Доверительного управляющего, вручаемые Вверителю в центральном офисе Доверительного управляющего, - в дату вручения.

13.9. Уведомления Доверительного управляющего об изменении Общих условий считаются полученными Вверителем с момента опубликования Доверительным управляющим данных изменений или текста с учетом внесенных изменений на сайте Доверительного управляющего <http://www.belapb.by> в сети Интернет. Опубликование изменений или текста настоящих Общих условий на сайте Доверительного управляющего <http://www.belapb.by> в сети Интернет осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения и дополнения, и даты ввода его в действие.

Глава 14

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ВВЕРИТЕЛЮ АКТИВОВ, ПОСТУПИВШИХ ДОВЕРИТЕЛЬНУМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

14.1. Доверительный управляющий обязан в течение 1 (Одного) года с даты расторжения (прекращения) Генерального договора:

- не закрывать отдельный доверительный (трастовый) счет, открытый для хранения денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, а также счета, открытые для хранения денежных средств, полученных Доверительным управляющим в процессе Доверительного управления Активами;

- не закрывать соответствующие счета "депо", открытые Доверительному управляющему для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении.

14.2. В случае если после расторжения (прекращения действия) Генерального договора на счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, или на счет "депо", открытый Доверительным управляющим, поступают денежные средства и/или ценные бумаги, полученные Доверительным управляющим в связи с осуществлением Доверительного управления по Генеральному договору в интересах

Вверителя в период действия Генерального договора, Доверительный управляющий обязан уведомить об этом Вверителя на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Доверительному управляющему. Уведомление должно быть направлено Доверительным управляющим по электронному и почтовому адресам этого лица, указанным в Сведениях о Вверителе.

14.3. Вверитель в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Доверительного управляющего соответствующего уведомления направляет Доверительному управляющему сообщение в свободном формате в порядке, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее реквизиты Вверителя для перечисления Активов, поступивших Доверительному управляющему после расторжения (прекращения действия) Генерального договора. Сообщение в обязательном порядке должно содержать подпись Вверителя и дату составления Сообщения.

14.4. Доверительный управляющий перечисляет Активы по реквизитам, указанным в Сообщении Вверителя.

14.5. В случае если в течение 3 (Трех) рабочих дней Вверитель не направил Доверительному управляющему Сообщение с реквизитами, Доверительный управляющий перечисляет Активы по реквизитам Вверителя, действующим на дату прекращения Генерального договора.

14.6. Доверительный управляющий обязан передать Вверителю Активы не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней, следующих за датой их получения Доверительным управляющим.

14.7. В случае фактической невозможности для Доверительного управляющего вернуть Вверителю Активы Доверительный управляющий оставляет за собой право перечислить Активы на депозит нотариуса. В случае перечисления Активов Вверителя в депозит нотариуса Доверительный управляющий направляет Вверителю соответствующее уведомление.

14.8. При возврате Активов Доверительный управляющий удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

Глава 15 ОТЧЕТНОСТЬ

15.1. Доверительный управляющий представляет Вверителю отчеты о деятельности по Доверительному управлению в рамках заключенного Генерального договора по форме Приложения 8 к настоящим Общим условиям:

15.1.1. каждый календарный квартал;

15.1.2. при расторжении (прекращении) Генерального договора;

15.1.3. при получении Доверительным управляющим Заявления Вверителя (Выгодоприобретателя) о представлении отчета о деятельности Доверительного управляющего по соответствующему Генеральному договору.

15.2. Ежеквартальный отчет представляется Доверительным управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом.

При расторжении (прекращении) Генерального договора отчет представляется Доверительным управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за

датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов.

По Заявлению Вверителя (Выгодоприобретателя) отчет представляется Доверительным управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным управляющим письменного Заявления Вверителя (Выгодоприобретателя), за период, указанный Вверителем (Выгодоприобретателем), а в случае отсутствия такого периода - за период с даты начала календарного квартала по дату получения Заявления включительно.

15.3. Обязанность Доверительного управляющего по представлению Отчета, предусмотренного пунктом 15.1 настоящих Общих условий, считается исполненной после представления Доверительным управляющим возможности получения Вверителем (Выгодоприобретателем) Отчета в письменной форме на бумажном носителе по адресу: г. Минск, ул. Ольшевского, 24. Доверительный управляющий вправе направить Отчет любым иным способом, указанным в главе 13 настоящих Общих условий.

15.4. Вверитель вправе направлять Доверительному управляющему возражения на полученные Отчеты в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем представления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего Отчета.

15.5. Отчетность, предусмотренная пунктом 15.1 настоящих Общих условий, считается принятой Вверителем, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем представления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего Отчета, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме мотивированные замечания и возражения по представленной отчетности. В случае получения замечаний и возражений Вверителя к отчетности, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет Вверителю пояснения к отчетности. Если по истечении 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем передачи Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме замечания и возражения к представленному пояснению, отчетность считается принятой Вверителем. В случае если Доверительный управляющий получил от Вверителя возражения к представленному пояснению, Стороны принимают все меры, чтобы разрешить спор, в случае недостижения согласия Стороны решают спор в соответствии с Генеральным договором и законодательством.

15.6. Принятие Вверителем отчетности, предусмотренной пунктом 15.1 настоящих Общих условий, рассматривается как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

Глава 16 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

16.1. Генеральный договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством.

Любые вопросы, разногласия или требования, возникающие из Генерального договора или в связи с ним, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с материальным и процессуальным законодательством.

16.2. Все приложения, дополнения и изменения к Генеральному договору являются действительной и неотъемлемой частью Генерального договора.

16.3. Если какое-либо из положений Генерального договора будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Генерального договора сохранится в силе, а недействительное или недействующее положение заменяется законным положением по возможности более близким по целям или действию к первоначальному положению.

Исключено.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о приеме денежных средств в Доверительное управление

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество(если
такое имеется)) _____, документ, удостоверяющий личность:
_____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный
_____ (наименование государственного органа, выдавшего документ)
«__» _____ Г.,

*Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)*

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице
_____ (должность, Ф.И.О.) _____,
действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от
_____ № _____»)

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенного между
ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем,
(далее – Генеральный договор) просит принять в Доверительное управление
денежные средства в размере _____ (сумма цифрами) _____
(_____ (сумма
_____ прописью) _____)
_____ (наименование валюты денежных средств) _____ на
следующих условиях:

Форма Доверительного управления: полное по приказу по согласованию

Стратегия Доверительного управления: консервативная _____ умеренная
_____ агрессивная _____ индивидуальная

Структура инвестиционного портфеля (указывается только при указании формы
полное Доверительное управление или Доверительное управление по согласованию):

срок инвестиций: до 1 года от 1 до 3 лет свыше 3 лет

вид инструментов: акции еврооблигации (облигации) ETF вклады (депозиты)
 иные

отрасль экономики: IT финансы промышленность здравоохранение «
энергетика коммуникационные услуги связь торговля транспорт иное

Дополнительная информация (указывается по желанию Вверителя):

Источник денежных средств Вверителя (указывается только для Вверителей-физических лиц):

- заработная плата/гонорары/денежное довольствие
- наследство
- продажа личного имущества
- дивиденды
- продажа долей уставного капитала
- продажа ценных бумаг
- другое _____

Способ передачи денежных средств в Доверительное управление:

- внесение денежных средств в кассу Доверительного управляющего (при передаче физическими лицами денежных средств в белорусских рублях)
- перечисление на счет Доверительного управляющего безналичным путем (для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

Срок действия Генерального договора: _____ (_____) _____.
(года, лет)

«___» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: «___» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ОАО «Белагропромбанк», в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего(ей) на основании _____ (доверенности № _____ от «___» _____ г.), в соответствии с Генеральным договором принимает вышеуказанное Заявление и уведомляет Вверителя об открытии доверительного (трастового) счета №BY__BARB1100 _____ (_____).

Счет для перечисления денежных средств в Доверительное управление: BY__BARB3120 _____.

«___» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ЗАЯВЛЕНИЕ
на вывод Активов

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество (если
такое имеется)) _____, документ, удостоверяющий личность:
_____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный
_____ (наименование государственного органа, выдавшего документ)
«__» _____ г.,

*Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)*

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице
_____ (должность, Ф.И.О.) _____,
действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от
_____ № _____»)

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между
ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем,
(далее – Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный
(трастовый) счет № ВУ_ВАРВ1100 _____ (____), просит
_____ (Вариант 1: «досрочно расторгнуть названный
Генеральный договор и осуществить полный вывод Активов из Доверительного
управления в сумме _____ (сумма цифрами) _____
(_____ (сумма _____ прописью) _____)
_____ (наименование валюты денежных средств) _____», Вариант 2:
«осуществить частичный вывод первоначально переданных Активов из
Доверительного управления в сумме _____ (сумма цифрами) _____
(_____ (сумма _____ прописью) _____)
_____ (наименование валюты денежных средств), Вариант 3: «осуществить
частичный вывод Активов (полученного дохода) из Доверительного управления в
сумме _____ (сумма цифрами) _____ (_____ (сумма
прописью) _____) _____ (наименование валюты денежных
средств)») в порядке, установленном Генеральным договором, на банковский счет
Вверителя, указанный в Сведениях о Вверителе.

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество(если
такое имеется)) _____, документ, удостоверяющий личность:
_____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный
_____ (наименование государственного органа, выдавшего документ)
«__» _____ Г.,

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице
_____ (должность, Ф.И.О.) _____,
действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от
_____ № _____»)

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный (трастовый) счет № ВУ _____ ВАРВ1100 _____ (_____), просит изменить:

1. форму Доверительного управления на: по приказу по согласованию;
2. стратегию Доверительного управления (в случае если форма Доверительного управления не является Доверительным управлением по приказу и не изменяется на Доверительное управление по приказу) на: консервативную _____ умеренную _____ агрессивную _____ индивидуальную _____

Структура инвестиционного портфеля (указывается только при полном Доверительном управлении или Доверительном управлении по согласованию):

срок инвестиций: до 1 года от 1 до 3 лет свыше 3 лет

вид инструментов: акции еврооблигации (облигации) ETF вклады (депозиты) иные _____

отрасль экономики: ИТ финансы промышленность здравоохранение энергетика коммуникационные услуги связь торговля транспорт иное _____

Дополнительная информация (указывается по желанию Вверителя):

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:
ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ

ДАННЫЕ О ВВЕРИТЕЛЕ (для физических лиц):

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	
Данные документа, удостоверяющего личность: наименование, серия, номер	
Идентификационный номер	
Кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, срок действия	
Гражданство	
Резидентство	
Дата и место рождения	
Место жительства, регистрации, почтовый адрес (с указанием почтового индекса)	
Учетный номер плательщика (при наличии)	
Контактный телефон, факс	
Адрес электронной почты	
Банковские реквизиты	
Сведения о выгодоприобретателе	
Постоянно действующее платежное поручение на перевод денежных средств на счет, открытый в США, и доверенность, предоставленная лицу с американским адресом (имею/не имею)	
Отношение к США в рамках закона FATCA (имею/не имею)	
Сфера моей деятельности (ИТ, финансы, торговля, медицина, иное (указать))	
Осуществляю/не осуществляю деятельность, связанную с предоставлением интернет-платформ (краудфандинг, краудинвестинг, краудлендинг) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций	
Необходимость в обеспечении средствами криптографической защиты информации	
Необходимость в получении аппаратного носителя информации, используемого для записи и хранения информации	
Являюсь публичным должностным лицом (да/нет)	

С Общими условиями Генерального договора доверительного управления, Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного

управляющего, Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», Декларацией о рисках, режимом работы (временем обслуживания клиентов) ОАО «Белагропромбанк» ознакомлен и согласен.

Согласен на направление Доверительным управляющим сведений, составляющих банковскую тайну, на адрес электронной почты, указанный в настоящих Сведениях о Вверителе, а также лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к Доверительному управлению или при участии которых осуществляет Доверительное управление.

Образцы подписей Вверителя (представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

« _____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ

ДАННЫЕ О ВВЕРИТЕЛЕ (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

Полное наименование организации (индивидуального предпринимателя)	
Краткое наименование организации	
Местонахождение	
Местонахождение иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство (согласно представленному подтверждению постоянного местонахождения)	
Почтовый адрес	
Регистрационный номер и дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа	
Учетный номер плательщика	
Форма собственности	
Виды деятельности	
Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя, главного бухгалтера юридического лица (индивидуального предпринимателя) и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством Республики Беларусь или руководителем предоставлено право действовать от имени юридического лица (индивидуального предпринимателя)	
Сведения о бенефициарных владельцах	
Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган	
Состав учредителей (участников, членов), их доля в уставном фонде	
Структура органов управления	
Среднесписочная численность работников	
Среднемесячные обороты по текущему (расчетному) банковскому счету	
Контактный телефон, факс	
Адрес электронной почты	
Банковские реквизиты	
Сведения о наличии среди учредителей,	

<p>бенефициарных владельцев лиц, доля которых в уставном фонде (капитале) организации принадлежит одному или более американскому участнику (гражданину/резиденту США или американской организации) и составляет более 10 процентов:</p> <p>страна регистрации, страна места нахождения (для организаций);</p> <p>гражданство, резидентство, место рождения, адрес места жительства/регистрации (для физических лиц)</p>	
<p>Постоянно действующее платежное поручение на перевод денежных средств на счет, открытый в США, и доверенность, предоставленная лицу с американским адресом (имею/не имею)</p>	
<p>Юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), его учредители, бенефициарные владельцы, отношение к США в рамках закона FATCA имеют/не имеют</p>	
<p>Осуществляет ли организация деятельность, связанную с предоставлением интернет-платформ (краудфандинг, краудинвестинг, краудлендинг) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций</p>	
<p>Необходимость в обеспечении средствами криптографической защиты информации</p>	
<p>Необходимость в получении аппаратного носителя информации, используемого для записи и хранения информации</p>	
<p>Принадлежность бенефициарных владельцев к публичным должностным лицам</p>	

Я, _____ (Ф.И.О. руководителя или представителя Вверителя):

ознакомлен и согласен с Общими условиями Генерального договора доверительного управления, Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего, Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», Декларацией о рисках, режимом работы (временем обслуживания клиентов) ОАО «Белагропромбанк»;

согласен на направление Доверительным управляющим сведений, составляющих банковскую тайну, на адрес электронной почты, указанный в настоящих Сведениях о Вверителе, а также лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к Доверительному управлению или при участии которых осуществляет Доверительное управление.

Образцы подписей Вверителя (руководителя Вверителя, представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

« _____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. руководителя
или представителя Вверителя)

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ВВЕРИТЕЛЕМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

Документы для Вверителя, являющегося физическим лицом:

- заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 5-1 к настоящим Общим условиям;

- документ, удостоверяющий личность Вверителя;

- документ, удостоверяющий личность представителя, и доверенность, подтверждающая полномочия представителя (в случае обращения уполномоченного представителя Вверителя). Доверенность должна содержать образец подписи уполномоченного представителя и быть нотариально удостоверена;

- подтверждение того, что Вверитель является резидентом иностранного государства, с которым имеется международный договор Республики Беларусь по вопросам налогообложения, выданное (заверенное) налоговым или иным компетентным органом иностранного государства - для Вверителя - нерезидента Республики Беларусь.

Копии представляемых документов должны быть нотариально удостоверены либо заверены Доверительным управляющим после сверки с оригиналами.

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем:

- заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 5-2 к настоящим Общим условиям;

- копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица (устав, учредительный договор и проч.) - для юридического лица;

- копия свидетельства о государственной регистрации;

- документ, удостоверяющий личность руководителя юридического лица (индивидуального предпринимателя) либо его уполномоченного представителя;

- копия документа, подтверждающего, что лицо, которое будет подписывать договор, занимает должность (пост), которая позволяет действовать на основании учредительных документов без оформления специальных полномочий (приказ о назначении, решение собственников и прочее), а также копия контракта с руководителем либо выписка из контракта руководителя в части полномочий руководителя и срока действия контракта - в случае обращения руководителя (исполняющего обязанности руководителя) юридического лица;

- доверенность, подтверждающая полномочия представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя. Доверенность должна содержать образец подписи представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации, не

осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства, или копию (выписку) из международного справочника "The Bankers Almanac" (издательство Reed Business Information), или международного каталога "BIC Directory" (издание S.W.I.F.T., Customer Operations Services, 1 Av, Adele, 1310 La Hulpe, Belgium), международного электронного каталога "Bankers World Online" (SWIFTRef) или международного справочника "Airline Coding Directory" (издание "International Air Transport Association", Montreal - Geneva), в случае наличия информации об организации в данных справочниках и каталогах, - для юридического лица - нерезидента Республики Беларусь.

Копии представляемых документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Вверителя либо заверены Доверительным управляющим после сверки с оригиналами. Также допускается нотариальное удостоверение копий указанных документов.

Копии документов Вверителей - нерезидентов Республики Беларусь представляются Доверительному управляющему с переводом на русский или белорусский язык. Подлинность подписи переводчика или верность перевода документа должны быть нотариально удостоверены.

Доверительный управляющий может проводить идентификацию Вверителя или его представителя без их личного присутствия при наличии:

у Доверительного управляющего данных о Вверителях, их представителях, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии у Доверительного управляющего;

в межбанковской системе идентификации данных о Вверителях, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в Национальном банке и банках;

данных о Вверителях, их представителях из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение доверительного (трастового) счета

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество(если
такое имеется)) _____, документ, удостоверяющий личность:
_____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный
_____ (наименование государственного органа, выдавшего документ)
«__» _____ Г.,

*Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)*

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице
_____ (должность, Ф.И.О.) _____,
действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от
_____ № _____»)

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным
между ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и
Вверителем, (далее – Генеральный договор), на основании которого открыт
доверительный (трастовый) счет № ВУ__ ВАРВ1100 _____ (_____) (далее –
Счет), ходатайствует о пополнении Счета и принятии в Доверительное управление по
названному Генеральному договору денежных средств в размере
_____ (сумма цифрами) _____ (_____) (сумма
прописью) _____) _____ (наименование валюты денежных
средств) _____.

Способ пополнения Счета:

- внесение денежных средств в кассу Доверительного управляющего
(при пополнении физическими лицами Счета, открытого в белорусских рублях)
- перечисление на счет Доверительного управляющего безналичным путем
(для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

Источник денежных средств Вверителя (указывается только для Вверителей –
физических лиц):

- заработная плата/гонорары/денежное довольствие
- наследство
- продажа личного имущества
- дивиденды
- продажа долей уставного капитала
- продажа ценных бумаг

другое _____

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ОАО «Белагропромбанк», в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего(ей) на основании _____ (доверенности № _____ от « ____ » _____ г.), в соответствии с Генеральным договором принимает вышеуказанное Заявление.

Счет для перечисления денежных средств в Доверительное управление: 3120 _____ .

« ____ » _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

Примерная форма

ОТЧЕТ
Доверительного управляющего

« ___ » _____ 20__ г.

г. Минск

Начало отчетного периода: « ___ » _____ 20__ г

Окончание отчетного периода: « ___ » _____ 20__ г

Вверитель:	
------------	--

Сводная информация

Стоимость Активов на Начало отчетного периода:	
Внесено денежных средств (наименование валюты):	
Выведено Активов:	
Удержанный налог (наименование валюты):	
Удержано вознаграждение и возмещены расходы за предыдущий отчетный период (наименование валюты):	

Перечень операций, совершенных за отчетный период:

Дата совершения операции	Эмитент	Вид и категория финансовых инструментов	Вид операции	Количество финансовых инструментов	Сумма сделки	Примечание

Состав Активов Вверителя по состоянию на конец отчетного периода:

Наименование Актива	Цена за шт.	Количество (шт.)	Стоимость	Примечание

Стоимость Активов на Окончание отчетного	
--	--

периода:	
Финансовый результат Вверителя ¹ :	
Доходность (% годовых) ¹ :	

1. Вознаграждение Доверительного управляющего за отчетный период (без НДС), белорусских рублей	
2. Сумма НДС, белорусских рублей	
3. Итоговая сумма вознаграждения Доверительного управляющего за отчетный период (с учетом НДС), подлежащая уплате Вверителем, белорусских рублей (строка 1+2), в том числе:	
3.1. базовая часть вознаграждения за управление Активами	
3.2. переменная часть вознаграждения за управление Активами	
3.3. за исполненное (частично исполненное) распоряжение Вверителя	
3.4. за частичный вывод Активов из Доверительного управления	
3.5. за предоставление по запросу Вверителя аналитической информации и/или инвестиционных рекомендаций	
4. Расходы Доверительного управляющего, подлежащие возмещению Вверителем (с учетом НДС), белорусских рублей, в том числе:	
4.1. расходы за покупку/продажу ценных бумаг	
4.2. депозитарные расходы (хранение ценных бумаг, зачисление/списание ценных бумаг и др.)	
4.3. прочие расходы	
НДС от суммы возмещения расходов, белорусских рублей (строка 4×20 %)	

Реквизиты для уплаты вознаграждения/возмещения расходов Доверительного управляющего:	
--	--

« ____ » _____ 20__ г

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

¹Рассчитывается с даты вступления в силу Генерального договора доверительного управления по дату Окончания отчетного периода.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу

Настоящим Вверитель –

Вариант 1 (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество(если таковое имеется)) _____, документ, удостоверяющий личность: _____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего документ) «__» _____ г.,

Вариант 2 (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»)

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор), поручает Доверительному управляющему совершить сделку на следующих условиях:

Эмитент	Вид и категория финансовых инструментов	Количество финансовых инструментов ¹	Вид сделки (покупка, продажа, репо, другая)	Сумма сделки ²	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше ...	Ограничения и запреты на совершение сделок с ценными бумагами, обременение ценных бумаг залогом

¹ Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством активов, сумма сделки не указывается.

² Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию на определенную сумму, количество активов не указывается.

Распоряжение действует до _____ (включительно)

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:
РАСПОРЯЖЕНИЕ ПРИНЯТО: «___» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ОАО «Белагропромбанк», в лице _____ *(должность, Ф.И.О.)* _____, действующего(ей) на основании _____ *(доверенности № _____ от «___» _____ г.)*, в соответствии с Генеральным договором принимает вышеуказанное Распоряжение.

«___» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

СОГЛАСОВАНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по
согласованию

Настоящим Доверительный управляющий: ОАО «Белагропромбанк» в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от № _____») _____, в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от «_____» 20__ г., заключенным между Доверительным управляющим и

Вариант 1 (если Вверителем является физическое лицо)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) в творительном падеже) _____, документ, удостоверяющий личность: _____ (наименование документа) _____, серия и № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего документ) «_____» _____ г.,

Вариант 2 (если Вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель)

_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от № _____») _____,

(далее – «Вверитель»), просит Вверителя согласовать сделку на следующих условиях:

Эмитент	Вид и категория финансовых инструментов	Количество финансовых инструментов ¹	Вид сделки (покупка, продажа, репо, другая)	Сумма сделки ²	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше ...	Ограничения и запреты на совершение сделок с ценными бумагами, обременение ценных бумаг залогом

Согласование действует до _____ (включительно)

«_____» _____ 20__ г

¹ Указанная графа заполняется при намерении Доверительного управляющего провести операцию с конкретным количеством активов, сумма сделки не указывается.

² Указанная графа заполняется при намерении Доверительного управляющего провести операцию на определенную сумму, количество активов не указывается.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Доверительного управляющего)

ОТМЕТКИ ВВЕРИТЕЛЯ (согласен/не согласен):

«___» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ПОРЯДОК РАСЧЕТА, РАЗМЕР И ФОРМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

1. Настоящий Порядок устанавливает расчет вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с заключенным Генеральным договором.

Вознаграждение Доверительного управляющего взимается в соответствии со Сборником платы, действующим на отчетную дату, и уплачивается Вверителем (удерживается Доверительным управляющим) в белорусских рублях. В случае если Активы Вверителя номинированы в иностранной валюте, то расчет вознаграждения осуществляется в соответствующей валюте и пересчитывается в белорусские рубли исходя из курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь по состоянию на отчетную дату.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего при Доверительном управлении по приказу за оказанные в соответствии с Генеральным договором услуги включает:

вознаграждение за управление Активами: базовая часть;

вознаграждение за исполненное (частично исполненное) распоряжение Вверителя;

вознаграждение за частичный вывод Активов из Доверительного управления;

вознаграждение за предоставление по запросу Вверителя аналитической информации и/или инвестиционных рекомендаций.

Вознаграждение Доверительного управляющего при полном Доверительном управлении и Доверительном управлении по согласованию за оказанные в соответствии с Генеральным договором услуги включает:

вознаграждение за управление Активами: базовая и переменная части;

вознаграждение за частичный вывод Активов из Доверительного управления.

2.1. Базовая часть вознаграждения за управление Активами (далее – базовая часть) рассчитывается исходя из средневзвешенной стоимости Активов, находящихся в Доверительном управлении³ /на доверительном (трастовом) счете⁴, и определяется следующим образом:

$$BP = \frac{\sum_{n=1}^m V_n}{m} \times \frac{R}{100} \times \frac{m}{365(6)}, \text{ где}$$

³Средневзвешенная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, для расчета базовой части вознаграждения используется по 30.11.2021.

⁴Средневзвешенная стоимость Активов, находящихся на доверительном (трастовом) счете, для расчета базовой части вознаграждения используется с 01.12.2021.

BP – размер базовой части вознаграждения за управление за отчетный период m ;

n – календарный день в периоде расчета базовой части;

m – количество дней в периоде, за который производится расчет базовой части;

R – размер процентной ставки в процентах годовых, определенный Сборником платы;

V_n – общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении/на доверительном (трастовом) счете, по состоянию на окончание n -ого календарного дня периода m ;

V_0 – общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении/на доверительном (трастовом) счете, на начало расчетного периода m . Для первого расчетного периода V_0 – общая стоимость Активов, переданных в Доверительное управление, на начало первого дня действия Генерального договора. Для каждого последующего периода V_0 – общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении/на доверительном (трастовом) счете, по состоянию на окончание последнего календарного дня предыдущего периода m .

Расчетным периодом для расчета базовой части Доверительного управляющего является календарный квартал.

1.2. Переменная часть вознаграждения за управление Активами (далее – переменная часть) определяется исходя из прибыли (положительного финансового результата по Доверительному управлению), полученной Вверителем за расчетный период, и определяется следующим образом:

$$VP = S(T) \times R/100 - P, \text{ где}$$

VP – размер переменной части вознаграждения за управление за расчетный период T ;

$S(T)$ – финансовый результат по Доверительному управлению за период T ;

T – количество дней в периоде, за который рассчитывается переменная часть вознаграждения;

R – размер процентной ставки в процентах годовых, определенный Сборником платы;

P – суммы переменных частей вознаграждения, уплаченных Вверителем (удержанных Доверительным управляющим) в предыдущих расчетных периодах.

Порядок определения прибыли (положительного финансового результата по Доверительному управлению) за период T :

$$S(T) = U(T_1) - U(T_0) + C_j(T) - C_i(T), \text{ где}$$

$S(T)$ – финансовый результат по Доверительному управлению за период T ;

$U(T_1)$ – общая оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на конец периода T_1 ;

$U(T_0)$ – первоначальная стоимость Активов, переданных в Доверительное управление, на начало периода T_0 ;

$C_j(T)$ – общая стоимость Активов, изъятых Вверителем из Доверительного управления в течение периода T ;

$C_i(T)$ – общая стоимость Активов, переданных Вверителем в Доверительное управление в течение периода T ;

T – количество дней в периоде, за который рассчитывается финансовый результат;

T_0 – календарный день, определяющий начало периода T ;

T_1 – календарный день, определяющий конец периода T .

Расчетным периодом для переменной части вознаграждения является период с даты вступления в силу Генерального договора по 31 марта отчетного года.

В случае получения отрицательного финансового результата (убытка) по Доверительному управлению за расчетный период переменная часть вознаграждения за управление Активами Вверителя не взимается.

2.3. Вознаграждение за исполненное (частично исполненное) распоряжение Вверителя взимается однократно в случае, если была совершена хотя бы одна сделка согласно поданному распоряжению Вверителя.

В распоряжении Вверителя может быть указано не более 5 (Пяти) позиций для совершения операций.

2.4. Вознаграждение за частичный вывод Активов из Доверительного управления взимается за частичный вывод Активов из Доверительного управления, в результате которого рыночная стоимость Активов, оставшихся в Доверительном управлении, составит менее 70 (Семидесяти) процентов от общей суммы Активов, находящихся в Доверительном управлении до частичного вывода Активов.

Вознаграждение за вывод Активов в полном объеме при расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительным управляющим не взимается.

2.5. Вознаграждение за предоставление по запросу Вверителя аналитической информации и/или инвестиционных рекомендаций взимается только при Доверительном управлении по приказу.

3. В случае истечения срока действия либо досрочного расторжения Генерального договора отчетной датой считается день, предшествующий дню прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, а расчетный период считается равным количеству календарных дней с начала периода до даты прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, не включая дату прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора.

4. Доверительный управляющий вправе изменить размер процентной ставки по вознаграждению Доверительного управляющего в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя по установленным Генеральным договором правилам обмена сообщениями, до даты введения изменений в действие.

5. Перечисленное в пункте 3 настоящего Приложения вознаграждение указывается Доверительным управляющим в составе ежеквартального отчета (приложение 8 к настоящим Общим условиям) и уплачивается Вверителем не

позднее последнего рабочего дня месяца направления отчета путем перечисления суммы вознаграждения на счет Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом», указанный Доверительным управляющим в Отчете Доверительного управляющего.

6. В случае если Вверитель не уплачивает Доверительному управляющему его вознаграждение в установленный срок, Доверительный управляющий удерживает вознаграждение из Активов, находящихся в Доверительном управлении. Доверительный управляющий самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого Актива произвести удержание вознаграждения. В этом случае Вверитель согласен с отчуждением Доверительным управляющим определенных Активов, не являющихся денежными средствами.

7. В случае невозможности удержания Доверительным управляющим его вознаграждения Вверитель обязуется уплатить вознаграждение в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения от Доверительного управляющего письменного уведомления об этом.

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация о рисках (далее - Декларация) предоставляет Вверителю информацию о рисках, связанных с передачей Активов в Доверительное управление.

Под риском при передаче Активов в Доверительное управление понимается возможность наступления неблагоприятных событий, которые могут повлечь за собой возникновение финансовых потерь у Вверителя. Вверитель осознает, что передача средств в Доверительное управление сопряжена с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Доверительного управляющего.

Настоящим Доверительный управляющий - Открытое акционерное общество "Белагропромбанк" уведомляет Вверителя о том, что при принятии решения о передаче денежных средств в Доверительное управление, Вверителю необходимо принять во внимание риски, связанные с осуществлением деятельности по управлению Активами, в том числе ценными бумагами на рынке ценных бумаг, размещением денежных средств во вклад (депозит). Доверительный управляющий осуществляет Доверительное управление в целях достижения наибольшей доходности использования имущества Вверителя. Однако даже при проявлении Доверительным управляющим должной заботливости об интересах Вверителя, риски, сопутствующие операциям по управлению Активами, весьма высоки и могут повлечь возникновение у Вверителя убытков. Вверитель осознает, что снижение стоимости Активов, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Доверительного управляющего ценные бумаги, отказа контрагента от исполнения обязательства по возврату банковского вклада (депозита) является обстоятельством, не зависящим от воли Доверительного управляющего, и Доверительный управляющий не несет ответственности за такое изменение цен.

Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о следующих рисках, связанных с осуществлением Доверительным управляющим деятельности по управлению Активами:

- Системный риск - риск, отражающий социально-политические и экономические условия развития страны и не связанный с конкретным инструментом финансового рынка, участником рынка. К основным системным рискам относятся: политический риск (риск принятия политических решений, препятствующих или делающих затруднительными исполнение обязательств), риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в законодательстве, толкований или практики применения законодательства, в том числе налогового, макроэкономические риски (девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, включая дефолт по государственным обязательствам, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

- Трансфертный риск - риск того, что действующие на определенной территории или в отношении определенной территории и (или) в отношении всех или некоторых субъектов политические, административные меры, меры валютного контроля, финансового контроля могут ограничить или затруднить перевод денежных средств, ценных бумаг независимо от финансового состояния контрагентов, даже в случае его добросовестности и принятия им зависящих от него мер по исполнению обязательств.

- Валютный риск - риск уменьшения покупательной способности средств Вверителя ввиду колебаний обменного курса базовой валюты по отношению к валюте вклада в ценные бумаги, вклады (депозиты), предоставленные кредиты, иной валюты, в которой проводятся операции.

- Процентный риск - изменение процентных ставок на рынке может оказать неблагоприятное воздействие на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, процентные ставки по вкладам (депозитам), предоставленным кредитам, а также на цены акций, производных ценных бумаг, иных ценных бумаг, привести к изменению процентных ставок по ценным бумагам, вкладам (депозитам), предоставленным кредитам с плавающими процентными ставками.

- Риск ликвидности - риск финансовых потерь при продаже ценных бумаг, связанных с трудностью реализовать их по приемлемой цене, например, при быстром выводе средств с фондового рынка (ликвидации портфеля ценных бумаг), риск финансовых потерь при досрочном изъятии вкладов (депозитов), погашении предоставленных кредитов или невозможности досрочного изъятия вклада (депозита), погашения предоставленного кредита.

- Ценовой (или рыночный) риск - риск изменения цен (стоимости) на ценные бумаги, которое может привести к падению цен (стоимости) ценных бумаг и, как следствие, снижению доходности, прямым и косвенным убыткам. Исполнение поручения Вверителя на совершение сделки на рынке ценных бумаг не всегда возможно на указанных в нем условиях в силу динамичного изменения параметров таких сделок в торговых системах, в первую очередь в связи с изменчивостью цен.

- Риск доходности - риск неполучения планируемого дохода по ценной бумаге, по вкладам (депозитам), предоставленным кредитам, в том числе ввиду разных стратегий по ценным бумагам, например, ввиду того, что стоимость ценных бумаг, продаваемых ранее даты погашения (такая цена не может быть заранее определена) может отличаться от прогнозируемой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения; ввиду невозможности прогноза по выплатам дивидендов, решения о выплате и размере которых принимаются большинством акционеров (участников); ограниченных возможностей по оценке будущих результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитентов; изменения стоимости и параметров доходности по базовым активам производных ценных бумаг; ввиду изменения параметров вкладов (депозитов), предоставленных кредитов, в том числе ввиду досрочного изъятия вкладов (депозитов), погашении предоставленных кредитов и тому подобные риски.

- При операциях с ценными бумагами может возникнуть необходимость произвести изменение структуры портфеля ценных бумаг путем продажи одних активов и приобретения других, для чего требуется реализовать имеющиеся активы и высвободить денежные средства. В интервале с момента высвобождения средств и до момента приобретения новых активов Вверитель может понести определенные потери прибыли или убытки вследствие неблагоприятного изменения цены ценной бумаги, ставки рефинансирования, курса валюты и т.д.

- Кредитный риск - риск неспособности должника, контрагента, иного участника сделки или операции исполнить свои обязательства, включая риск несостоятельности и (или) банкротства должника, контрагента, иного участника сделки или операции, эмитента ценных бумаг, банка, кредитной или иной организации - вкладополучателя, кредитополучателя, то есть риск, связанный с возможностью наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу или невозможностью исполнить обязательства по ней.

- Риск неправомерных действий в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, иных лиц, составляющих инфраструктуру рынка ценных бумаг.

- Технический (технологический) риск - риск, связанный с возможностью сбоя, прекращения работы или задержек в работе оборудования, технических средств, программного обеспечения, информационных технологий или систем.

- Доверительный управляющий информирует Вверителя о том, что результаты деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами в прошлом не определяют доходы Вверителя в будущем.

Перечень описанных рисков, не является исчерпывающим. Вверитель осознает, что существуют иные риски.

Доверительный управляющий, руководствуясь собственным профессиональным суждением обязуется принимать приемлемые и необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери Активов Вверителя, уменьшения стоимости Активов и других рисков.

Вверитель, заключая Генеральный договор, подтверждает, что он предупрежден об указанных в настоящей Декларации рисках и согласен с тем, что Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки, возникшие у Вверителя в связи с реализацией таких рисков, при условии надлежащего соблюдения Доверительным управляющим Генерального договора и являющейся Приложением 1 к Общим условиям Стратегии Доверительного управления.

Доверительный управляющий не несет ответственности перед Вверителем за любые действия, бездействия или упущения третьей стороны, а также за любые потери, понесенные Вверителем, в результате действий, бездействий или упущений третьей стороны, если такие потери непосредственно не являются результатом преднамеренного невыполнения Доверительным управляющим обязательств или крайней небрежности, или мошенничества Доверительного управляющего. Доверительный управляющий также не несет ответственность за неблагоприятные последствия для Вверителя вследствие экономической (финансовой) несостоятельности или банкротства третьего лица.

Все вышесказанное не имеет целью заставить Вверителя отказаться от передачи денежных средств Доверительному управляющему в Доверительное управление, а лишь призвано помочь Вверителю понять и оценить риски, связанные с осуществлением такой операции и определить приемлемость данных рисков для себя.