

**ИНСТРУКЦИЯ  
О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОАО "БЕЛАГПРОПРОМБАНК"  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ  
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ**

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагпропромбанк"  
от 14.07.2017 N 55, от 29.03.2019 N 21,  
от 29.08.2019 N 69, от 31.12.2020 N 111,  
от 11.11.2021 N 88)

Глава 1  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Инструкция о порядке осуществления ОАО "Белагпропромбанк" деятельности по доверительному управлению денежными средствами (далее - Инструкция) разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-З "О рынке ценных бумаг", Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76, Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 N 471, и иными нормативными правовыми актами, локальными правовыми актами (далее - ЛПА) ОАО "Белагпропромбанк" (далее - Банк).

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

2. Настоящая Инструкция устанавливает порядок осуществления Банком деятельности по доверительному управлению денежными средствами, переданными Банку для приобретения ценных бумаг и иных финансовых инструментов и управления ими, а также денежными средствами, ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, полученными (приобретенными) при доверительном управлении.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

3. Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами на основании лицензии на осуществление банковской

деятельности, выданной Национальным банком, и специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов. (в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

4. Банк оказывает услуги доверительного управления физическим лицам, признаваемым и не признаваемым налоговыми резидентами Республики Беларусь (далее - физические лица), юридическим лицам, включая иностранные организации (в том числе не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство) (далее - юридические лица), а также индивидуальным предпринимателям.

5. В настоящей Инструкции применяются следующие термины и их определения:

активы (имущество) - денежные средства, переданные Банку по генеральному договору доверительного управления, а также денежные средства, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, получаемые (приобретаемые) Банком при осуществлении доверительного управления; (в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

баланс по доверительному управлению имуществом - баланс, формируемый по балансовым счетам Плана счетов бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, установленного согласно приложению к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 N 471 "О бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом" (далее - План счетов доверительного управления); (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

вверитель - 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. Выгодоприобретателем не может быть физическое лицо, если вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

генеральный договор доверительного управления - генеральный договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (Приложение 1 к настоящей Инструкции), 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 или указанного им лица (выгодоприобретателя). Генеральный договор доверительного управления заключается между вверителем и доверительным управляющим в соответствии с Общими условиями Генерального договора доверительного управления (далее - Общие условия), приведенными в Приложении 2 к настоящей Инструкции. Общие условия опубликовываются на сайте доверительного управляющего в сети Интернет; (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

доверительное управление денежными средствами (далее - доверительное управление) - осуществление Банком от своего имени за вознаграждение 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; (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

доверительный управляющий (далее - Банк либо управляющий) - Банк, осуществляющий доверительное управление активами, которые переданы вверителем в доверительное управление на основании генерального договора доверительного управления, за вознаграждение и в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления). Управляющий не может быть одновременно выгодоприобретателем по генеральному договору доверительного управления. Управляющий, осуществляющий действия в отношении переданных ему в доверительное управление активов, требующие письменного оформления, после своего наименования помещает знак "Д.У.";

доверительный (трастовый) счет вверителя - счет, открываемый на балансе по доверительному управлению имуществом для учета активов вверителя, переданных в доверительное управление; (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

абзац исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21;

межбанковская система идентификации - подсистема автоматизированной информационной системы единого расчетного и информационного пространства, предназначенная для проведения идентификации клиентов, их представителей без их личного присутствия;

ответственный исполнитель УМБР - работник УМБР ЦСБО, на которого возложены функции по сопровождению операций по доверительному управлению, обязанный отражать операции по доверительному управлению на счетах бухгалтерского учета, а также оформлять, подписывать (единоличная подпись) бухгалтерские документы по операциям по доверительному

управлению;

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

сообщения - уведомления, отчеты, требования, распоряжения, заявления и иные документы и сообщения, передаваемые одной стороной другой стороне в процессе исполнения генерального договора доверительного управления;

стороны - вверитель и управляющий, стороны генерального договора доверительного управления;

абзац исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21;

счета по учету доверительного управления - балансовые счета Плана счетов доверительного управления;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

счет управляющего - счет для учета денежных средств, полученных в доверительное управление, и проведения расчетов по генеральному договору доверительного управления (балансовый счет 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь", установленного согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 N 506 "Об установлении плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" и утверждении инструкции о порядке применения плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе "Банк развития Республики Беларусь" (далее - План счетов));

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

УМБР - Управление межбанковских расчетов ЦСБО;

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

уполномоченное лицо управляющего - лицо, уполномоченное доверенностью на совершение действий от имени управляющего в соответствии с генеральным договором доверительного управления;

форма доверительного управления - порядок взаимодействия управляющего с вверителем при управлении активами;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

ЦСБО - Центр сопровождения банковских операций Банка;

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

подстратегия доверительного управления - документ, утвержденный уполномоченным лицом управляющего, содержащий состав (перечень) финансовых инструментов и их доли в инвестиционном портфеле;  
(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

стратегия доверительного управления - способ управления активами вверителя с целью получения прибыли при определенных уровнях риска и доходности и с определенным составом активов инвестиционного портфеля;  
(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.  
(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Иные определения и термины, специально не определенные настоящей Инструкцией, 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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

6. Функции по оказанию услуг доверительного управления в Банке возлагаются на Управление ценных бумаг (далее - УЦБ).  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

7. УЦБ обслуживает клиентов по вопросам осуществления деятельности по доверительному управлению ежедневно, кроме выходных, государственных праздников и праздничных дней, являющихся нерабочими в соответствии с законодательством, согласно следующему режиму работы: начало работы: в 8.30; обеденный перерыв: с 12.30 до 13.15; окончание работы: понедельник - четверг - в 17.00, пятница - в 15.45.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

Указанное в части первой настоящего пункта время обслуживания клиентов в рабочий день, непосредственно предшествующий государственному празднику или праздничному дню в соответствии с законодательством, сокращается на один час.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

Все расчетные операции в рамках настоящей Инструкции осуществляются в соответствии с Графиком документооборота.

(часть третья п. 7 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

8. Для осуществления деятельности по доверительному управлению руководители и работники Банка должны иметь соответствующие квалификационные аттестаты на право деятельности на рынке ценных бумаг (далее - квалификационный аттестат):

начальник (заместитель начальника) УЦБ - квалификационный аттестат первой категории;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

работники УЦБ - квалификационный аттестат первой категории либо квалификационный аттестат второй категории, дающий право на осуществление деятельности по доверительному управлению.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

9. В процессе своей деятельности управляющий должен воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к конфликту интересов.

Управляющий обязан действовать в интересах вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления), не допуская смешения личных интересов с интересами вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

В случае возникновения конфликта интересов уполномоченное лицо управляющего должно немедленно уведомить вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) о возникновении такого конфликта и принять необходимые меры по его разрешению в пользу вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

Уведомление вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) о возникновении конфликта интересов осуществляется в письменной форме способами, установленными главой 9 настоящей Инструкции.

Для разрешения конфликта интересов управляющий может использовать следующие меры:

избегание каких-либо действий - в случае, если конфликт интересов не влечет неблагоприятных последствий для управляющего, либо незначителен, либо управляющий не обладает полномочиями повлиять на параметры соответствующей сделки, либо управляющий до совершения сделки и по собственной инициативе отказался от личного интереса;

ограничение вмешательства - в зависимости от характера конфликта интересов управляющий может участвовать в процессе осуществления сделки, но теряет право принимать какие-либо решения, влиять на параметры сделки;

пересмотр прав и обязанностей - изменение характера выполняемой управляющим деятельности, объемов делегированных ему прав (полномочий);

лимитирование доступа - предотвращение возможности использования работником управляющего информации, имущества, иных ресурсов поверителя или управляющего, являющихся источником конфликта интересов.

Указанные меры, направленные на выявление и исключение конфликта интересов, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае урегулирования конфликта интересов могут использоваться и иные меры, не противоречащие законодательству.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

10. Управляющий признается имеющим личную заинтересованность, если:

управляющий является собственником более 50 процентов уставного фонда эмитента, ценные бумаги которого находятся в его доверительном управлении;

управляющий является юридическим лицом, имущество которого в размере 25 процентов и более образовано эмитентом, ценные бумаги которого находятся в его доверительном управлении;

должностные лица управляющего и органов управления эмитента, ценные бумаги которого находятся в доверительном управлении управляющего, состоят в родственных отношениях.

11. При осуществлении деятельности по доверительному управлению УЦБ осуществляет внутренний контроль по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ) в соответствии с законодательством и соответствующими ЛПА Банка.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

Банк не заключает генеральные договоры доверительного управления с клиентами в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации клиентов, и в иных случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

12. Депозитарный учет приобретенных управляющим ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, осуществляется депозитарием ценных бумаг УЦБ Банка (далее - депозитарий Банка) в соответствии с законодательством и ЛПА Банка, регулируемыми депозитарный учет в Банке.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69, от 31.12.2020 N 111, от 11.11.2021 N 88)

13. При осуществлении деятельности по доверительному управлению Банк обеспечивает обособление активов вверителя, переданных в доверительное управление, от других активов вверителя, от активов других вверителей, а также от имущества управляющего, путем отдельного учета на счетах по учету доверительного управления и на балансовых счетах Плана счетов.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Ведение обособленного внутреннего учета денежных средств, ценных бумаг по каждому генеральному договору доверительного управления с вверителем обеспечивается путем ведения ответственным исполнителем УМБР инвестиционного портфеля в разрезе каждого вверителя по форме согласно Приложению 9 к настоящей Инструкции.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

Ответственный исполнитель УМБР ежеквартально выводит на бумажный носитель информацию обо всех учетных записях, содержащихся в инвестиционных портфелях в электронном виде.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

Управляющий имеет право объединять денежные средства вверителя с денежными средствами иных вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из генеральных договоров доверительного управления.

14. Открытие и закрытие счетов по учету доверительного управления осуществляет ЦСБО в порядке, аналогичном установленному Банком при работе с иными лицевыми счетами при взаимодействии региональных дирекций и структурных подразделений центрального аппарата Банка с ЦСБО по ведению лицевых карточек клиентов и лицевых счетов, и в соответствии с приказом ОАО "Белагропромбанк" от 30.05.2018 N 514 "О порядке нумерации



лицевых счетов". Формирование баланса по доверительному управлению имуществом осуществляется в соответствии с Правилами организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в ОАО "Белагропромбанк", утвержденными решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 21.12.2018, протокол N 117 (далее - Правила N 117).  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

Распределение функций по осуществлению и сопровождению деятельности по доверительному управлению денежными средствами между УЦБ и ЦСБО определено в Регламенте взаимодействия Центра сопровождения банковских операций и Управления ценных бумаг ОАО "Белагропромбанк" при осуществлении деятельности по доверительному управлению денежными средствами в ОАО "Белагропромбанк" (далее - Регламент взаимодействия). Отражение операций по доверительному управлению на счетах бухгалтерского учета Плана счетов и на счетах по учету доверительного управления осуществляет ответственный исполнитель УМБР.  
(часть вторая п. 14 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

Части третья - четвертая исключены. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111.  
(п. 14 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

15. Генеральные договоры доверительного управления, заключаемые Банком с клиентами в рамках настоящей Инструкции, не являются публичными договорами и (или) договорами присоединения.

Подготовка и заключение генеральных договоров доверительного управления осуществляется в порядке, установленном Положением о договорной и претензионно-исковой работе в ОАО "Белагропромбанк", утвержденным решением Правления Банка от 05.12.2013, протокол N 77.

16. Заявления, распоряжения и иные сообщения вверителей, направленные управляющему согласно настоящей Инструкции, подлежат обязательной регистрации в журнале регистрации входящих документов, поступающих в рамках осуществления деятельности по доверительному управлению, который ведется в электронном виде в произвольной форме.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Документы, поступающие от вверителя и направляемые вверителю управляющим, генеральные договоры доверительного управления (дополнительные соглашения к ним), документы по сделкам и операциям, совершенным при доверительном управлении, хранятся в УЦБ в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

17. Вознаграждение управляющего определяется и устанавливается в соответствии с локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок формирования, утверждения и применения платы за осуществляемые Банком операции.

(п. 17 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

## ГЛАВА 2

### ОБЪЕКТЫ, ФОРМЫ И СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"

от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

18. Управляющий принимает в доверительное управление принадлежащие вверителю на праве собственности (за исключением случаев, установленных законодательством):

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

денежные средства в белорусских рублях;

денежные средства в иностранной валюте (долларах США, евро и российских рублях).

18-1. Минимальная сумма денежных средств, принимаемых управляющим в доверительное управление, определяется Общими условиями.

(п. 18-1 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

19. Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы управляющим в соответствии с генеральным договором доверительного управления для:

приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков и акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республики 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.

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

20. При приобретении ценных бумаг в ходе доверительного управления к управляющему переходят все права, удостоверяемые ими, если иное не установлено генеральным договором доверительного управления.

21. Банк осуществляет доверительное управление в следующих формах:

по согласованию - каждое юридическое и фактическое действие с находящимися в доверительном управлении активами совершается управляющим после письменного согласования своих действий с вверителем;

по приказу - каждое юридическое и фактическое действие совершается управляющим на основании распоряжения исключительно по указанию вверителя;

полное - каждое юридическое и фактическое действие совершается управляющим самостоятельно с последующим обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном действии.

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Приобретение ценных бумаг на внутреннем рынке Республики Беларусь осуществляется только на организованном рынке, приобретение ценных бумаг на внешнем рынке осуществляется как на организованном, так и на неорганизованном рынке.

(часть вторая п. 21 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

22. Банк осуществляет доверительное управление по одной из следующих стратегий:

консервативная стратегия - инвестиционная стратегия, целью которой является сохранение денежных средств и получение дохода потенциально выше банковского вклада (депозита);

умеренная стратегия - инвестиционная стратегия, целью которой является высокая доходность при умеренных рисках;

агрессивная стратегия - инвестиционная стратегия, целью которой является получение максимального дохода при высоком риске возможных потерь;

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.

Управляющим могут разрабатываться и утверждаться уполномоченным лицом управляющего подстратегии в рамках каждой стратегии, за исключением индивидуальной, с определенным набором (составом) активов, включаемых в инвестиционный портфель вверителя, и их долями в портфеле. При заключении с вверителем генерального договора доверительного

управления с формой полное доверительное управление или доверительное управление по согласованию Банк может предложить вверителю выбрать одну из утвержденных подстратегий доверительного управления.

(п. 22 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

23. Форма и стратегия доверительного управления указывается вверителем в заявлении о приеме денежных средств в доверительное управление (приложение 2 к Общим условиям).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

24. Вверитель вправе в одностороннем порядке изменить форму и/или стратегию доверительного управления, а также вносить изменения в предоставленную информацию о структуре инвестиционного портфеля путем предоставления управляющему заявления об изменении формы и/или стратегии доверительного управления, составленного по форме согласно приложению 4 к Общим условиям не чаще одного раза в течение шести месяцев со дня последней подачи заявления в рамках срока действия генерального договора доверительного управления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Управляющий осуществляет изменение структуры активов вверителя, находящихся в доверительном управлении, в течение тридцати рабочих дней с момента получения заявления от вверителя.

Заявление вверителя предоставляется управляющему в письменной форме способами, установленными главой 9 настоящей Инструкции.

### Глава 3

#### ИСКЛЮЧЕНА

(Исключена. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21)

### Глава 4

#### ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

25. Основанием для возникновения прав и обязанностей вверителя и управляющего при оказании услуг доверительного управления является генеральный договор доверительного управления, заключенный в простой письменной форме и подписанный вверителем и управляющим.

26. При заключении генерального договора доверительного управления с вверителем управляющий обязан по требованию вверителя ознакомить его со следующими документами:

лицензией на осуществление банковской деятельности, в котором одной из

банковских операций, которые вправе совершать Банк, указана банковская операция по доверительному управлению денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

специальным разрешением (лицензией) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, включающей в качестве составляющей работы и услуги деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;

квалификационными аттестатами специалистов рынка ценных бумаг;

Общими условиями;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО "Белагропромбанк" (в части платы за проведение операций с ценными бумагами) (далее - Сборник платы);

режимом работы (временем обслуживания клиентов).

27. Для заключения генерального договора доверительного управления вверитель представляет управляющему документы в соответствии с приложением 6 к Общим условиям.  
(п. 27 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

28. При наличии в Банке копий учредительных документов вверителя - юридического лица, индивидуального предпринимателя, документов его уполномоченных представителей повторное их представление вверителем не требуется.

Кроме документов, указанных в приложении 6 к Общим условиям, по усмотрению Банка у вверителя могут быть затребованы и другие документы.

Работник УЦБ может проводить идентификацию вверителя или его представителя без их личного присутствия при наличии:

у Банка данных о вверителях, их представителях, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии в Банке;

в межбанковской системе идентификации данных о вверителях, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в Национальном банке и банках;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

29. Генеральный договор доверительного управления оформляется по одному экземпляру для управляющего и вверителя.

30. В генеральном договоре доверительного управления вверитель может указать лицо (выгодоприобретателя), в интересах которого управляющий осуществляет управление активами.

31. Существенными условиями генерального договора доверительного управления являются:

предмет генерального договора доверительного управления, пределы использования денежных средств, переданных в доверительное управление, и приобретенных ценных бумаг и иных финансовых инструментов при осуществлении доверительного управления, форма осуществления доверительного управления;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

полное наименование и место нахождения (для юридических лиц), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства (место пребывания), указанное в документе, удостоверяющем личность (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) лица, в интересах которого осуществляется доверительное управление (вверителя, выгодоприобретателя), УНП (для резидентов Республики Беларусь) или иной идентификационный номер, наименование страны (для нерезидентов Республики Беларусь);

размер и форма вознаграждения управляющему;

срок действия генерального договора доверительного управления;

размер и порядок внесения денежных средств вверителями, порядок и форма расчетов;

основания расторжения генерального договора доверительного управления ранее установленного срока;

порядок возврата вверителям денежных средств в случае неисполнения обязательства или расторжения генерального договора доверительного управления ранее установленного срока;

порядок уведомления доверительного управляющего об отказе выгодоприобретателя от своих прав по генеральному договору.

Генеральный договор доверительного управления также должен устанавливать права, обязанности и ответственность сторон.

В генеральном договоре доверительного управления могут быть предусмотрены иные условия, относительно которых сторонами должно быть достигнуто соглашение.

32. От имени управляющего генеральный договор доверительного управления подписывается уполномоченным лицом управляющего, имеющим квалификационный аттестат первой категории.

33. Генеральный договор доверительного управления подлежит регистрации в Журнале учета договоров поручения, комиссии, доверительного управления на выполнение операций с ценными бумагами, который ведется в соответствии с Порядком учета договоров, совершенных и зарегистрированных сделок по ценным бумагам в ОАО "Белагропромбанк", утвержденным решением Правления Банка 02.02.2017, протокол N 9 (далее - Порядок N 9).

34. Генеральный договор доверительного управления вступает в силу с даты передачи управляющему в доверительное управление денежных средств.

35. Генеральный договор доверительного управления заключается на срок, не превышающий пяти лет.

При отсутствии письменного заявления одной из сторон о прекращении генерального договора доверительного управления 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 генеральным договором доверительного управления.

36. В случае если вверитель намеревается передать в доверительное управление денежные средства в разных валютах, отдельные генеральные договоры доверительного управления заключаются с вверителем по каждой валюте.

(п. 36 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

## Глава 5

### ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

37. После заключения генерального договора доверительного управления вверитель представляет управляющему в двух экземплярах заявление о приеме денежных средств в доверительное управление (далее - заявление) (Приложение 2 к Общим условиям).

38. Исключен.

(п. 38 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

39. Вверитель перечисляет указанные в заявлении денежные средства на открытый управляющим доверительный (трастовый) счет вверителя, номер которого работник УЦБ указывает в принятом управляющим заявлении.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

В платежной инструкции вверителя указывается в качестве счета получателя соответствующий счет управляющего с указанием в назначении платежа номера соответствующего доверительного (трастового) счета вверителя.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

40. Перечисление денежных средств осуществляется:

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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 вверителя.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Валюта суммы внесения денежных средств должна совпадать с валютой, в которой открыт доверительный (трастовый) счет вверителя.

41. Вверитель перечисляет денежные средства не позднее пятнадцати рабочих дней от даты представления вверителю управляющим принятого им заявления. В случае если вверитель не осуществил перечисление денежных средств в течение пятнадцати рабочих дней, управляющий имеет право расторгнуть генеральный договор доверительного управления в одностороннем порядке.

42. Исключен.

(п. 42 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

43. Вверитель вправе пополнять денежными средствами доверительный (трастовый) счет путем подачи заявления по форме согласно Приложению 7 к Общим условиям.



Пополнение доверительного (трастового) счета осуществляется в порядке, аналогичном изложенному в пунктах 39 - 40 настоящей Инструкции. Заявление по форме приложения 7 к Общим условиям не предоставляется в случаях перечисления вверителем вознаграждения доверительному управляющему и возмещения расходов, понесенных управляющим в рамках исполнения генерального договора доверительного управления, в соответствии с главой 11 настоящей Инструкции.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

44. Передача денежных средств в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к управляющему.

45. Исключен.

(п. 45 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

## Глава 6

### ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

46. Доверительное управление включает:

46.1. использование денежных средств, переданных в доверительное управление, в соответствии с условиями генерального договора доверительного управления и в рамках направлений, определенных пунктом 19 настоящей Инструкции;

(пп. 46.1 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

46.2. выплату вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) дохода, полученного в результате доверительного управления в соответствии с условиями генерального договора доверительного управления;

46.3. исполнение распоряжений вверителя в соответствии с условиями генерального договора доверительного управления, в том числе заявлений о пополнении счета, полном или частичном выводе активов, изменении формы и/или стратегии доверительного управления;

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

46.4. представление вверителю отчетов управляющего о доверительном управлении;

46.5. исполнение функций налогового агента в соответствии с требованиями налогового законодательства;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

46.6. совершение иных действий по доверительному управлению, не противоречащих законодательству;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

46.7. представление вверителю аналитической информации и/или инвестиционных рекомендаций.  
(пп. 46.7 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

47. При полном доверительном управлении управляющий имеет право самостоятельно определять направления инвестирования в рамках стратегии и структуры инвестиционного портфеля, выбранной вверителем, в соответствии с требованиями законодательства и настоящей Инструкции.

Решение о совершении сделки с активами, находящимися в доверительном управлении, принимает уполномоченное лицо управляющего.

При полном доверительном управлении управляющий уведомляет вверителя о каждом совершенном им действии с активами, переданными в доверительное управление.

Работник УЦБ составляет и направляет вверителю сообщение в свободном формате, содержащее сведения о параметрах совершенной сделки, в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции.  
(п. 47 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

48. При доверительном управлении по согласованию управляющий совершает действия с активами вверителя в рамках стратегии и структуры инвестиционного портфеля, указанной вверителем, в соответствии с требованиями законодательства и настоящей Инструкции при условии обязательного предварительного согласования с вверителем каждого совершаемого им действия.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69, от 11.11.2021 N 88)

Для согласования какого-либо действия с активами вверителя работник УЦБ составляет и направляет вверителю сообщение по форме согласно Приложению 10 к Общим условиям в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Совершаемое управляющим действие является согласованным с вверителем в случае, если наступит любое из следующих обстоятельств:

вверитель безусловно согласует сделку путем проставления в сообщении управляющего соответствующей отметки. Условное согласование и

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

в течение одного рабочего дня с момента запроса управляющим совершаемого им действия управляющий не получит запрета вверителя (представителя вверителя) на данное действие.

49. При доверительном управлении по приказу управляющий совершает операции с находящимися в управлении активами исключительно на основании распоряжения вверителя (Приложение 9 к Общим условиям).

Работник УЦБ при получении распоряжения вверителя осуществляет его проверку:

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

распоряжение должно быть подписано уполномоченным лицом вверителя;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

распоряжение должно быть направлено с соблюдением правил, установленных главой 9 настоящей Инструкции;

абзац исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111;

исправления в распоряжении вверителя не допускаются;

в распоряжении должно быть указано не более 5 позиций для совершения операций.

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Распоряжения вверителя, полученные управляющим после 16.00, считаются принятыми на следующий рабочий день. Вверитель с данным условием должен быть ознакомлен при заключении генерального договора доверительного управления.

По усмотрению начальника (заместителя начальника) УЦБ или иного уполномоченного лица Банка распоряжения вверителя, поступившие в УЦБ после установленного времени, могут быть приняты к исполнению в день их подачи.

(часть четвертая п. 49 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

50. Указания, содержащиеся в распоряжении вверителя, являются обязательными для управляющего.

В случае несогласия с указаниями, содержащимися в распоряжении

вверителя, за исключением случаев, когда такое распоряжение может повлечь нарушение законодательства о ценных бумагах и (или) законодательства по ПОД/ФТ, управляющий составляет заявление о возложении на вверителя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения управляющим таких указаний и направляет его вверителю в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

51. Работник УЦБ возвращает распоряжение вверителя без исполнения (с указанием причины) в следующих случаях:

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

возникновение сомнения в соответствии подписей вверителя;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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

указания распоряжения не отвечают требованиям законодательства;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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

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

истек срок действия распоряжения вверителя;

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

если вверителем не уплачена (либо не в полном объеме уплачена) сумма вознаграждений управляющему, а также не возмещена сумма расходов управляющего, подлежащая возмещению в рамках исполнения генерального договора доверительного управления, в порядке, установленном главой 11 настоящей Инструкции.

Управляющий вправе отказать в исполнении любого распоряжения вверителя в случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

52. Если для исполнения распоряжения необходимо от вверителя получить

документы, необходимые для выполнения этого распоряжения, то вверитель обязан представить такие документы в срок, установленный управляющим. Управляющий вправе не исполнять распоряжения до представления всех необходимых документов.

53. Вверитель вправе отменить действие поданного распоряжения до его исполнения управляющим на основании письменного уведомления в свободном формате.

54. Сделки с ценными бумагами, приобретенными в ходе доверительного управления и учитываемыми в депозитарной системе Республики Беларусь, осуществляет УЦБ в соответствии с законодательством, документами ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" и ЛПА Банка.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

55. Резервирование денежных средств в белорусских рублях, необходимых для покупки ценных бумаг в торговой системе организатора торговли, осуществляется Казначейством.

Сумма денежных средств в белорусских рублях, подлежащая резервированию, сообщается работником УЦБ работникам Казначейства посредством телефонной связи.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Резервирование денежных средств в иностранной валюте, необходимых для покупки ценных бумаг в торговой системе организатора торговли, осуществляется в порядке, определенном Регламентом взаимодействия.  
(часть третья п. 55 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

В случае, когда планируемая сумма резерва превышает 100 000,00 (сто тысяч) белорусских рублей, информация о планируемой сумме денежных средств, подлежащих резервированию, предварительно сообщается работником УЦБ работникам Казначейства.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Контроль за правильностью и своевременностью резервирования денежных средств, необходимых для приобретения ценных бумаг в торговой системе организатора торговли, осуществляет работник УЦБ.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

56. Договоры купли-продажи ценных бумаг в рамках исполнения генерального договора доверительного управления, заключенные на неорганизованном рынке, подписывает уполномоченное лицо управляющего, имеющее квалификационный аттестат.

57. Для совершения в рамках доверительного управления сделок с ценными бумагами на международном рынке управляющий имеет право привлекать иностранных профессиональных участников рынка ценных бумаг (далее - профучастник) путем заключения с ними брокерских, депозитарных и/или иных необходимых договоров (соглашений).

58. Заключение договоров с профучастником обеспечивает УЦБ.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Договоры заключаются в порядке и по форме, установленной профучастником.

59. Исключен.  
(п. 59 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

60. От имени управляющего договор подписывается уполномоченным лицом управляющего, имеющим квалификационный аттестат.

61. После заключения договора профучастник открывает управляющему следующие счета (если это предусмотрено договором):

инвестиционный счет (счета) для учета денежных средств вверителя, перечисленных профучастнику для приобретения ценных бумаг, неиспользованных на приобретение ценных бумаг, а также поступивших от продажи ценных бумаг;

счет (счета) "депо" для учета и хранения ценных бумаг, приобретенных профучастником по поручению управляющего.

62. Ценные бумаги, приобретенные профучастником по поручению управляющего, могут зачисляться и храниться на счете "депо", открытом профучастником в ином депозитарии, если это предусмотрено договором с профучастником.

63. Для совершения сделки с ценными бумагами в рамках доверительного управления управляющий направляет профучастнику (кастодиану, брокеру и т.п.) поручение (заявку, распоряжение и прочее) на совершение сделки по форме, установленной профучастником, и перечисляет денежные средства (дает поручение на перевод ценных бумаг), необходимые для исполнения сделки.

64. Сделки с ценными бумагами на зарубежных рынках профучастник осуществляет в порядке, установленном правилами международного организатора торговли, а также собственными внутренними ЛПА.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

65. В случае привлечения управляющим к управлению активами вверителя профучастников управляющий направляет вверителю информацию согласно статье 5 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 N 99-3 "О защите персональных данных" в целях получения согласия на обработку его персональных данных.

(п. 65 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

66. Доходы по сделкам с ценными бумагами при осуществлении доверительного управления управляющий присоединяет к денежным средствам вверителя, находящимся в доверительном управлении, которые учитываются на счете управляющего с одновременным отражением на счетах по учету доверительного управления.

66-1. При поступлении на счет управляющего дохода в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета:

работник УЦБ составляет и направляет вверителю сообщение в свободном формате в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции, содержащее информацию о поступлении дохода;

вверитель направляет управляющему сообщение в свободном формате, содержащее информацию о дальнейших действиях с поступившим доходом:

в случае если вверитель желает вывести поступивший доход, то в направляемом вверителем сообщении должны быть указаны реквизиты для перечисления денежных средств. Управляющий производит расчет и удержание налогов в соответствии с законодательством и осуществляет вывод денежных средств на счет вверителя, указанный в направленном сообщении;

в случае если вверитель желает присоединить поступивший доход к активам, находящимся в доверительном управлении, то вверитель сообщает об этом в направляемом управляющему сообщении. Ответственный исполнитель УМБР осуществляет перечисление суммы дохода на счет управляющего, открытый в валюте доверительного (трастового) счета, а также отражение поступившего дохода на счетах по учету доверительного управления. При этом сумма поступившего дохода пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета исходя из кросс-курса (валюта поступившего дохода/валюта доверительного (трастового) счета), определяемого исходя из официальных курсов обеих валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком на дату отражения дохода на счетах по учету доверительного управления.

(п. 66-1 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

67. Оплату услуг профучастника согласно заключенному с ним договору и счету, выставленному профучастником, осуществляет ЦСБО в порядке,

определенном Регламенте взаимодействия.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

68. Сделки, совершенные во исполнение генерального договора доверительного управления, подлежат регистрации в Журнале учета сделок с ценными бумагами, совершенных во исполнение договоров поручения, комиссии, доверительного управления, который ведется в соответствии с Порядком N 9.

## Глава 7

### ПОРЯДОК ЧАСТИЧНОГО И ПОЛНОГО ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

69. Вывод активов из доверительного управления осуществляется:

по письменному требованию вверителя в течение срока действия генерального договора доверительного управления;

в случае прекращения действия или расторжения генерального договора доверительного управления;

в других случаях, предусмотренных законодательством и генеральным договором доверительного управления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

70. При инициировании процедуры частичного вывода активов вверитель направляет управляющему письменное заявление на вывод активов из доверительного управления по форме согласно Приложению 3 к Общим условиям.

71. Исключен.

(п. 71 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

72. Частичный вывод активов из доверительного управления по заявлению вверителя допускается при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении активов составит не менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в доверительное управление, установленной управляющим согласно Общим условиям.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

73. Исключен.

(п. 73 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)



74. Исключен.

(п. 74 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

75. Исключен.

(п. 75 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

76. Исключен.

(п. 76 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

77. Исключен.

(п. 77 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

78. Частичный вывод активов по заявлению вверителя осуществляется управляющим в течение десяти рабочих дней, следующих за датой получения управляющим поданного вверителем заявления.

79. В случае если денежных средств вверителя, находящихся в доверительном управлении, недостаточно для исполнения обязательств по частичному выводу активов по заявлению вверителя, управляющий осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, и исполняет обязательства по частичному выводу активов в течение десяти рабочих дней, следующих за датой реализации ценных бумаг при условии наличия оплаты вознаграждения управляющему вверителем.

(п. 79 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

80. После передачи вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) активов в соответствии с полученным управляющим заявлением на вывод активов, предусматривающим частичный вывод активов, управляющий не позднее десяти рабочих дней, следующих за датой частичного вывода активов, составляет и направляет вверителю сообщение в свободном формате в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции, содержащее информацию об исполнении обязательств по частичному выводу активов.

81. Каждая из сторон может досрочно расторгнуть генеральный договор доверительного управления до истечения срока его действия. Генеральный договор доверительного управления считается расторгнутым на тридцатый календарный день, следующий за датой получения одной из сторон письменного уведомления другой стороны о своем намерении расторгнуть генеральный договор доверительного управления. При этом для вверителя таким надлежащим уведомлением является направление управляющему заявления на вывод активов в полном объеме по форме Приложения 3 к Общим

условиям.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

82. Вознаграждение за вывод активов в полном объеме при прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления управляющим не взимается.

83. При прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления управляющий передает вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) активы не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем прекращения действия генерального договора доверительного управления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

84. При прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления 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 действия вложения в финансовые инструменты.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

85. Вывод активов вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления), полученных в результате доверительного управления и неиспользованных в ходе доверительного управления, производится по реквизитам, указанным в заявлении на вывод активов из доверительного управления. В случае если реквизиты для вывода активов не указаны в заявлении на вывод активов, вывод активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о вверителе.

86. Возврат вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) денежных средств из доверительного управления осуществляется посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет вверителя.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

87. При частичном выводе активов по заявлению вверителя или при прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления управляющий по согласованию с вверителем может осуществить перевод ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" управляющего на счет "депо" вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

88. Датой возврата вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) активов из доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета управляющего;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

89. При прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления по любым основаниям, вознаграждение управляющего рассчитывается в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения доверительного управляющего (Приложение 11 к Общим условиям).

90. При частичном выводе активов и при полном выводе активов при прекращении (расторжении) генерального договора доверительного управления управляющий удерживает вознаграждение и понесенные расходы и при необходимости производит налоговые отчисления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

91. Исключен.

(п. 91 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

92. В целях надлежащего исполнения возврата вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) активов, поступивших управляющему после прекращения действия генерального договора доверительного управления, управляющий в течение одного года со дня прекращения действия генерального договора доверительного управления не закрывает счет управляющего, доверительный (трастовый) счет вверителя, а также счет "депо" (раздел счета "депо"), открытый для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

93. УМБР осуществляет мониторинг и закрытие неиспользуемых счетов в сроки, установленные законодательством и генеральным договором доверительного управления.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69, от 11.11.2021 N 88)

94. По истечении одного года со дня прекращения действия генерального договора доверительного управления доверительный (трастовый) счет

вверителя закрывается в порядке, установленном частью первой пункта 14 настоящей Инструкции.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

95. Исключен.

(п. 95 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

## ГЛАВА 8 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

96. Управляющий использует единую для всех вверителей методику оценки стоимости активов при приеме их от вверителей, при указании оценочной стоимости в отчетах управляющего, а также при проведении переоценки (определении справедливой стоимости) ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

97. 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).

(п. 97 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

98. Общая оценочная стоимость активов вверителя на момент передачи в доверительное управление рассчитывается как общая сумма денежных средств, переданных в доверительное управление.

99. Общая оценочная (рыночная) 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 (рыночная) стоимость активов;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Cash - общая стоимость денежных средств;

Equity - общая рыночная стоимость ценных бумаг;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Income - выплаты и поступления от операций с активами; начисленный, но

невыхлаченнй, процентный доход (за исключением объявленных, но невыплаченных дивидендов).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

100. Оценочная стоимость активов, находящихся в доверительном управлении, определяется в валюте активов.

101. 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.

(часть вторая п. 101 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

102. Исключен.

(п. 102 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

103. 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.

104. 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.

(п. 104 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

105. 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.

106. 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 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.

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

108. В случае снижения котировок по ценным бумагам, приобретенным по генеральному договору доверительного управления, в результате которого общая стоимость активов вверителя составит менее минимального размера, установленного управляющим согласно Общим условиям, обязательств по пополнению доверительного (трастового) счета у вверителя не возникает.

109. Начисление процентного дохода по ценным бумагам осуществляется в последний рабочий день месяца, в день переоценки до ее проведения, при прекращении признания ценных бумаг, а также в даты выплаты дохода и погашения (досрочного погашения), установленные эмиссионными документами.

(часть первая п. 109 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Ответственный исполнитель УМБР при проведении переоценки ценных бумаг, в т.ч. производных ценных бумаг, и начислении процентного дохода по ценным бумагам формирует ведомость переоценки ценных бумаг по форме согласно приложению 7 к настоящей Инструкции и ведомость начисленных процентов по ценным бумагам по форме согласно приложению 8 к настоящей Инструкции, соответственно. Ведомость переоценки ценных бумаг, ведомость начисленных процентов по ценным бумагам подписываются ответственным

исполнителем УМБР, их составившим, а также руководителем (уполномоченным лицом) УМБР (уполномоченным лицом).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Часть исключена с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88.

## Глава 9

### ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

Нумерация пунктов дана в соответствии с официальным текстом документа.

112. Вверитель и 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);

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

электронной почтой без применения СКЗИ;

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

Вверитель сообщает управляющему о намерении использовать СКЗИ при заполнении Сведений о вверителе.

(часть вторая п. 112 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

113. Непосредственное вручение сторонами друг другу оригиналов сообщений осуществляется по месту нахождения УЦБ, указанному в генеральном договоре доверительного управления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

114. Оригиналы сообщений могут доставляться самостоятельно

вверителем или его уполномоченным представителем, почтой, курьерской связью. При этом вверитель должен удостовериться, что сообщение было получено управляющим. Управляющий не несет ответственности за неисполнение сообщения, если вверитель не получил от управляющего подтверждения о приеме сообщения.

115. С использованием почтовой связи сообщение может быть передано при условии направления оригинала сообщения: управляющему - на его почтовый адрес, указанный в генеральном договоре доверительного управления; вверителю - на его почтовый адрес, указанный в Сведениях о вверителе.

116. Посредством факсимильной связи сообщение считается переданным при условии, что передача сообщения осуществлялась с номера/на номер телефакса управляющего для приема сообщений, указанного в генеральном договоре доверительного управления, на номер/с номера телефакса вверителя, указанного в Сведениях о вверителе.

В качестве даты и времени приема управляющим факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом управляющего на факсимильном документе или проставленные работником УЦБ в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной работником УЦБ.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Факсимильное сообщение принимается управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание сообщения, все реквизиты направляющей стороны, в том числе подпись и печать.

117. Направление сообщения по электронной почте вверителем управляющему должно осуществляться с адресов электронной почты вверителя, указанных в Сведениях о вверителе, на адрес электронной почты управляющего du@belapb.by и адреса, указанные в генеральном договоре доверительного управления.

Направление сообщения по электронной почте управляющим вверителю должно осуществляться с адресов электронной почты управляющего на адреса электронной почты вверителя, указанные в Сведениях о вверителе.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

В качестве даты и времени приема управляющим сообщения по электронной почте принимаются дата и время, зафиксированные почтовой программой управляющего на электронном документе или проставленные работником УЦБ в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной работником УЦБ.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)



Сообщение по электронной почте принимается управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание сообщения, все реквизиты направляющей стороны, в том числе подпись и печать.

117-1. Посредством мессенджеров управляющий и вверитель могут осуществлять взаимодействие в части решения организационных вопросов, а также осуществлять обмен информацией о состоянии рынка ценных бумаг, финансового рынка.

(п. 117-1 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

118. Сторона обязана в течение 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 113 - 115 настоящей Инструкции.

В случае непредставления вверителем оригиналов сообщений управляющий вправе приостановить исполнение сообщений вверителя.

119. 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 управляющего, вручаемые вверителю в центральном офисе управляющего, - в дату вручения.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

120. Уведомления управляющего об изменении Общих условий считаются полученными вверителем с момента опубликования управляющим данных изменений или текста с учетом внесенных изменений на сайте управляющего <http://www.belapb.by> в сети Интернет. Опубликование изменений или текста Общих условий на сайте управляющего <http://www.belapb.by> в сети Интернет осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения и дополнения, и даты вступления их в силу.

121. Сообщения (за исключением отчета управляющего), направляемые управляющим вверителю, составляются работником УЦБ и подписываются уполномоченным лицом управляющего.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

Управляющий направляет вверителю сообщения с соблюдением норм

Инструкции по обеспечению защиты информации ОАО "Белагропромбанк", относящийся к коммерческой, банковской тайне и служебной информации ограниченного распространения, утвержденной приказом Банка от 29.12.2016 N 1302.

(часть вторая п. 121 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

## Глава 10 ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

122. Ответственный исполнитель УМБР подготавливает и представляет вверителю отчеты о деятельности по доверительному управлению активами по форме согласно Приложению 8 к Общим условиям:

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

каждый календарный квартал;

при прекращении действия или расторжении генерального договора доверительного управления;

по запросу вверителя или выгодоприобретателя.

123. Отчеты должны содержать сведения обо всех операциях с активами вверителя, совершенных за отчетный период, о стоимости активов на начало и на конец отчетного периода, а также о составе активов на последний день отчетного периода.

124. Ежеквартальный отчет представляется управляющим в срок не позднее десяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом.

В состав ежеквартального отчета включается сумма подлежащего оплате вверителем вознаграждения управляющего за отчетный период.

125. При прекращении действия или расторжении генерального договора доверительного управления отчет представляется управляющим в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за датой возврата вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) активов. Данный отчет составляется за период с даты начала календарного квартала по дату возврата вверителю активов включительно, и должен содержать сведения о составе, структуре и величине активов вверителя по состоянию на дату прекращения действия генерального договора доверительного управления.

Расчет суммы вознаграждения управляющего осуществляется с даты начала отчетного периода до даты прекращения действия генерального

договора доверительного управления, не включая дату прекращения действия генерального договора доверительного управления.

126. Отчет управляющего, представляемый вверителю - юридическому лицу Республики Беларусь в порядке, установленном пунктом 125 настоящей Инструкции, должен содержать сведения о внереализационных доходах (внереализационных расходах) вверителя - юридического лица, образующихся в связи с выполнением генерального договора доверительного управления, определенных как сумма прибыли (убытка), полученной по такому договору, рассчитанной работником УЦБ на основе данных бухгалтерского учета операций доверительного управления в порядке, установленном законодательством, на дату прекращения действия или расторжения генерального договора доверительного управления.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

127. По запросу вверителя или выгодоприобретателя отчет представляется управляющим в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за датой получения письменного запроса управляющим, за период, указанный вверителем или выгодоприобретателем, а в случае отсутствия такого периода - за период с даты начала календарного квартала по дату получения запроса включительно.

В отчете, представляемом по запросу вверителя или выгодоприобретателя, сумма вознаграждения управляющего не указывается.

128. Отчеты управляющего представляются вверителю в письменной форме способами, установленными главой 9 настоящей Инструкции (за исключением передачи отчета управляющего по факсимильной связи).

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111, от 11.11.2021 N 88)

129. Отчеты управляющего считаются принятыми вверителем в случае, если по истечении пяти рабочих дней, следующих за днем получения вверителем соответствующего отчета, управляющий не получил от вверителя замечания и возражения к представленной отчетности в письменной форме способами, установленными главой 9 настоящей Инструкции.

В случае получения замечаний и возражений вверителя к отчетности, управляющий в срок не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения письменных замечаний и возражений вверителя, направляет вверителю пояснения к отчетности. Если по истечении трех рабочих дней, следующих за днем передачи управляющим пояснения, управляющий не получил от вверителя в письменной форме замечания и возражения к представленному пояснению, отчетность считается принятой вверителем. В случае если управляющий получил от вверителя возражения к представленному

пояснению, стороны принимают все меры, чтобы разрешить спор, а в случае недостижения согласия стороны решают спор в соответствии с генеральным договором доверительного управления и законодательством.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

Возражения вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

## Глава 11

### ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО

130. Размер и условия выплаты вознаграждения управляющему предусматриваются в генеральном договоре доверительного управления.

131. Исключен.

(п. 131 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

132. Исключен.

(п. 132 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

133. Исключен.

(п. 133 исключен. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

134. Ответственный исполнитель УМБР осуществляет расчет вознаграждения управляющего согласно Порядку расчета, размеру и форме вознаграждения Доверительного управляющего (Приложение 11 к Общим условиям) и сообщает вверителю сумму подлежащего оплате вознаграждения за отчетный период в составе ежеквартального отчета (Приложение 8 к Общим условиям) в срок, установленный пунктом 124 настоящей Инструкции.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

135. Управляющий вправе изменить размер вознаграждения в одностороннем порядке, предупредив об этом вверителя до даты введения изменений в действие в порядке, установленном главой 9 настоящей Инструкции. В случае если управляющий уведомляет вверителя об изменении размера вознаграждения управляющего путем опубликования изменений на корпоративном сайте управляющего <http://www.belapb.by>, то такое опубликование осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты ввода его в действие.

(п. 135 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

136. Вверитель по требованию управляющего возмещает следующие

расходы управляющего, понесенные им в рамках исполнения генерального договора доверительного управления:

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 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;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

расходы, связанные с участием 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 управляющим в связи с указанными спорами;

иные расходы управляющего, связанные с исполнением генерального договора доверительного управления.

137. Ответственный исполнитель УМБР сообщает вверителю сумму расходов, подлежащую возмещению, в составе ежеквартального отчета (Приложение 8 к Общим условиям) в срок, установленный пунктом 124 настоящей Инструкции.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

138. При осуществлении 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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

При осуществлении 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

При осуществлении 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

(часть четвертая п. 138 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

139. Доходы (вознаграждение управляющего, возмещение расходов вверителем согласно пункту 136 настоящей Инструкции, иные доходы в соответствии с законодательством) и расходы по операциям доверительного управления признаются управляющим на счетах по учету доверительного управления и на счетах бухгалтерского учета Плана счетов с учетом принципа начисления и подходов к их признанию, установленных Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 N 125 (далее - Инструкция N 125), и соответствующими ЛПА Банка.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

Отражение доходов и расходов по операциям доверительного управления, совершенным на внешнем рынке, на счетах бухгалтерского учета Плана счетов и на счетах по учету доверительного управления может осуществляться с учетом особенностей, определенных договорами (соглашениями) с иностранными посредниками, депозитариями, законодательством и иными документами, содержащими условия осуществления операций.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

Начисление доходов и расходов по операциям доверительного управления, указанных в части первой настоящего пункта, осуществляется в последний рабочий день месяца, при исполнении (выводе активов из доверительного управления) или расторжении генерального договора доверительного управления. Суммы начисленных комиссионных доходов и комиссионных расходов по операциям доверительного управления отражаются в следующих ведомостях:

Ведомость начисленного вознаграждения по форме согласно приложению 5 к настоящей Инструкции;

Ведомость начисленных комиссионных расходов по форме согласно приложению 6 к настоящей Инструкции.

Части четвертая - пятая исключены. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111.  
(п. 139 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

140. При расчете суммы базовой части вознаграждения управляющего за последний оставшийся отчетный период (за отчетный месяц либо с начала отчетного месяца до даты исполнения, расторжения генерального договора доверительного управления) от общей суммы вознаграждения за расчетный период, установленный генеральным договором доверительного управления, отнимаются суммы начисленного вознаграждения за предыдущие периоды, входящие в данный расчетный период.

Начисление переменной части вознаграждения за управление активами осуществляется в последний рабочий день расчетного периода в соответствии с приложением 11 к Общим условиям.  
(п. 140 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

141. Доходы и расходы по операциям доверительного управления относятся на счет по учету прибыли (убытка) по доверительному управлению в последний рабочий день месяца, при исполнении или расторжении генерального договора доверительного управления.  
(п. 141 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

142. Уплата вознаграждения и возмещение расходов управляющего осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, путем перечисления денежных средств вверителем на счет управляющего.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

143. При неисполнении вверителем обязательств по уплате вознаграждения и (или) возмещению расходов управляющего на условиях и в порядке, установленных генеральным договором доверительного управления и настоящей Инструкции, управляющий удерживает вознаграждение из активов, находящихся в доверительном управлении. При этом управляющий самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого актива произвести удержание вознаграждения и (или) возмещение расходов.

При отсутствии достаточной суммы денежных средств вверителя для удержания вознаграждения и (или) возмещения расходов управляющего ответственный исполнитель УМБР отражает на счетах бухгалтерского учета

отнесение неполученных сумм вознаграждения и (или) возмещения расходов управляющего на счета по учету просроченных комиссионных доходов.

(часть вторая п. 143 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

(п. 143 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

## Глава 12

### ОСОБЕННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ АКЦИЯМИ ОАО "АГЕНТСТВО ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ"

144. Исключен.

(п. 144 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

145. Исключен.

(п. 145 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

146. Исключен.

(п. 146 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

147. Исключен.

(п. 147 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

148. Исключен.

(п. 148 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

149. Исключен.

(п. 149 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

150. Исключен.

(п. 150 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

151. Исключен.

(п. 151 исключен с 1 июля 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

152. Исключен.

(п. 152 исключен с 1 июля 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)



153. Исключен.  
(п. 153 исключен с 1 июля 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

154. Исключен.  
(п. 154 исключен с 1 июля 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

155. Исключен.  
(п. 155 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

156. Исключен.  
(п. 156 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

157. Исключен.  
(п. 157 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

158. Исключен.  
(п. 158 исключен с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

### Глава 13 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

159. В целях соблюдения налогового законодательства управляющий руководствуется Налоговым кодексом Республики Беларусь, а также другими актами законодательства, регулирующими вопросы налогообложения.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69, от 11.11.2021 N 88)

160. Налогообложение доходов, полученных управляющим по операциям доверительного управления, осуществляется в соответствии с законодательством с учетом норм международных договоров по вопросам налогообложения.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

161. Управление налогообложения и платежей в бюджет Департамента методологии бухгалтерского учета и налогообложения (далее - УНиПБ ДМБУиН) на основании документов, представленных УЦБ, осуществляет:  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

расчет налогов и представление налоговых деклараций;

перечисление сумм подоходного налога с физических лиц (далее - подоходный налог) на счета по учету средств по расчетам с бюджетом из средств, причитающихся к выплате вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления);  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

представление в налоговый орган по месту постановки на учет сведений о доходах, выплаченных на территории Республики Беларусь гражданам (поданным) иностранных государств, лицам без гражданства (подданства), в порядке и сроки, установленные законодательством;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

оформление платежных ордеров для отражения в балансе Банка операций по перечислению сумм налогов;

исчисление и уплату в бюджет налога на добавленную стоимость (далее - НДС) при реализации услуг доверительного управления;

составление электронных счетов-фактур на Портале электронных счетов-фактур, являющемся информационным ресурсом Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

В случае выплаты вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) дохода, полученного в результате доверительного управления в соответствии с условиями генерального договора доверительного управления, заключенного с иностранным гражданином, УЦБ представляет УНиПБ ДМБУиН следующие документы: копию генерального договора доверительного управления, подтверждение постоянного местонахождения иностранного гражданина (при наличии), сведения о вверителе. Документы передаются по системе корпоративной электронной почты общего назначения (далее - ЭПОН) с последующей досылкой на бумажном носителе.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

162. Работник УНиПБ ДМБУиН сообщает по ЭПОН работнику УЦБ информацию о сумме удержанного подоходного налога.

(п. 162 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

163. При реализации услуг по доверительному управлению у управляющего возникает обязанность по исчислению и уплате в бюджет НДС в сроки и размере, установленном законодательством. Налоговой базой по НДС при реализации услуг доверительного управления является сумма полученного (подлежащего к получению) вознаграждения. Эта сумма НДС включается в сумму вознаграждения управляющего и предъявляется вверителю в составе ежеквартального отчета в соответствии с главой 10 настоящей Инструкции.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

164. Исключен.

(п. 164 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

165. Исчисление и уплата налога на прибыль от валовой прибыли в связи с осуществлением генерального договора доверительного управления производится вверителем (выгодоприобретателем, если генеральным договором доверительного управления предусмотрено осуществление доверительного управления в интересах выгодоприобретателя) - юридическим лицом Республики Беларусь, на основании сведений, представляемых управляющим в соответствии с настоящей Инструкцией.

166. Налоговая база подоходного налога по доходам, полученным вверителем (выгодоприобретателем, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) - физическим лицом по операциям доверительного управления, определяется отдельно по каждому генеральному договору доверительного управления и представляет собой доход в виде прибыли, полученной по такому договору в сумме, определенной управляющим на основе данных бухгалтерского учета операций доверительного управления в порядке, установленном законодательством, и выплачиваемой вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

Налоговая база подоходного налога уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, возмещенных (понесенных) вверителем (выгодоприобретателем) и связанных с операциями, совершаемыми управляющим по генеральному договору доверительного управления.

Документально подтвержденные расходы, указанные в части второй настоящего пункта, произведенные в иностранной валюте, подлежат пересчету в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату фактического получения вверителем (выгодоприобретателем, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) доходов по операциям доверительного управления денежными средствами.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

Документы, подтверждающие фактически произведенные вверителем (выгодоприобретателем) расходы, указанные в части второй настоящего пункта, должны содержать информацию о фамилии, собственном имени, отчестве (если таковое имеется) вверителя (выгодоприобретателя), сумме и

дате оплаты, назначении платежа, если такие требования предусмотрены законодательством, регулирующим порядок оформления указанных документов. В случае если документы не содержат указанных реквизитов, к ним прилагается информация получателя платежа, содержащая недостающие сведения.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

Часть исключена. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21.

Налоговая база подоходного налога определяется на дату фактической выплаты дохода вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) по операциям доверительного управления. Подоходный налог с доходов по операциям доверительного управления исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет управляющим при фактической выплате таких доходов вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления).

Часть исключена. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21.

167. При передаче управляющим вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) ценных бумаг, приобретенных по генеральному договору доверительного управления, управляющий обязан выдать письменное подтверждение о передаче вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором доверительного управления) таких ценных бумаг с указанием даты выбытия ценных бумаг, их количества и балансовой стоимости, определенной на дату выбытия.

Такое письменное подтверждение является документом, подтверждающим фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, произведенные вверителем (выгодоприобретателем) при приобретении таких ценных бумаг.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

## ГЛАВА 14

### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"

от 29.03.2019 N 21)

168. Бухгалтерский учет операций доверительного управления осуществляется в соответствии с Инструкцией N 471, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального

банка Республики Беларусь от 26.12.2007 N 398, Инструкцией N 125, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в ОАО "Белагропромбанк", утвержденной решением Правления Банка от 14.12.2009, протокол N 77.

169. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, приобретенными в процессе доверительного управления, осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 N 52, ЛПА Банка, регламентирующими порядок работы с ценными бумагами.  
(п. 169 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

170. Бухгалтерский учет операций доверительного управления ведется как на счетах бухгалтерского учета Плана счетов, так и на счетах по учету доверительного управления.

171. Аналитический учет операций доверительного управления регламентирован учетной политикой Банка.

Учет денежных средств вверителей ведется в карточках аналитического учета остатков и движения денежных средств, открываемых к каждому генеральному договору доверительного управления, по форме, определенной Инструкцией о порядке осуществления профессиональными участниками рынка ценных бумаг отдельного учета денежных средств, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь, Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.02.2008 N 18/25 (далее - Инструкция N 18/25). Операции с денежными средствами вверителей отражаются в карточках аналитического учета остатков и движения денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем отражения данных операций на счете управляющего.

Учет остатков и движения денежных средств вверителей по счету управляющего ведется в специальном журнале по форме, определенной Инструкцией N 18/25. Журнал учета остатков и движения денежных средств вверителей заводится Банком для каждого счета управляющего и ведется в разрезе генеральных договоров доверительного управления с отражением ежедневных итоговых данных по ним.

Ведение карточек и журналов осуществляется ответственным исполнителем УМБР в электронном виде.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

Журнал учета остатков и движения денежных средств ежеквартально выводится на бумажный носитель по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным кварталом, заверяется подписями ответственного

исполнителя УМБР и руководителя УМБР (либо лица, исполняющего его обязанности) и скрепляется печатью Банка.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69, от 31.12.2020 N 111)

Сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета на 1-е число месяца по лицевым счетам балансовых счетов 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом", 6707 "Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом", 6737 "Просроченные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом" осуществляется в соответствии с Правилами организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в ОАО "Белагропромбанк", утвержденными решением Правления Банка от 21.12.2018, протокол N 117, и Регламентом осуществления сверки аналитического и синтетического учета по состоянию на 1-е число месяца в ОАО "Белагропромбанк", утвержденным приказом Банка от 26.08.2019 N 677.

(часть шестая п. 172 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

172. Операции по доверительному управлению отражаются в бухгалтерском учете Банка и на счетах по учету доверительного управления в соответствии с Приложением 10 к настоящей Инструкции.

173. Разницы, возникающие при осуществлении операций доверительного управления в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах, курсовые разницы, образовавшиеся на счете по учету доверительного управления 1121 "Переоценка валютных статей" в результате округления при переоценке денежных статей, относятся на счета по учету доходов или расходов по доверительному управлению.

Отнесение указанных в части первой настоящего пункта курсовых разниц, образовавшиеся на счете по учету доверительного управления 1121 "Переоценка валютных статей" в результате округления при переоценке денежных статей на счета по учету доходов или расходов по доверительному управлению осуществляется в ЦИБС "SC-BANK NT" в последний рабочий день месяца.

Управление ценных бумаг

Приложение 1  
к Инструкции о порядке  
осуществления ОАО "Белагропромбанк"  
деятельности по доверительному  
управлению денежными средствами  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69)

(Типовая форма)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ N \_\_\_\_\_/ДУ

г. Минск

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Открытое акционерное общество «Белагропромбанк», именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (Ф.И.О./полное наименование организации), именуем\_\_\_ в дальнейшем «Вверитель», *Вариант 1: паспорт № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. Вариант 2: в лице \_\_\_\_\_, действующ\_\_\_ на основании \_\_\_\_\_*, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона», заключили настоящий Генеральный договор доверительного управления (далее – Генеральный договор) о нижеследующем:

1. Вверитель вступает в договорные отношения с Доверительным управляющим в соответствии с Общими условиями Генерального договора, размещенными на сайте <http://www.belapb.by> в сети Интернет и являющимися неотъемлемой частью Генерального договора.

Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление Вверителя является неотъемлемой частью Генерального договора.

2. Стороны исходят из того, что перед заключением Генерального договора Вверитель изучил Общие условия Генерального договора, включая все приложения к ним, и выразил свое полное и безоговорочное согласие со всеми условиями.

3. Предметом Генерального договора являются отношения Сторон по:

3.1. управлению Доверительным управляющим за вознаграждение переданными ему денежными средствами, а также денежными средствами и иным имуществом, приобретаемым Доверительным управляющим в процессе управления;

3.2. порядку передачи Вверителем Доверительному управляющему на определенный срок в Доверительное управление денежных средств в

белорусских рублях и/или в определенной Доверительным управляющим иностранной валюте;

3.3. открытию, ведению и закрытию доверительных (трастовых) счетов.

4. В соответствии с условиями Генерального договора:

Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок в Доверительное управление денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление Активами в интересах Вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя);

Доверительный управляющий обязуется при заключении Генерального договора открыть Вверителю доверительный (трастовый) счет для хранения денежных средств Вверителя обособленно от денежных средств Доверительного управляющего и иных лиц и (или) зачисления на этот доверительный (трастовый) счет денежных средств, поступающих в пользу Вверителя. Проценты на денежные средства, находящиеся на доверительном (трастовом) счете, не начисляются и не выплачиваются.

5. Вверитель соглашается и поручает Доверительному управляющему представлять привлекаемым для совершения операций по Доверительному управлению Активами Вверителя контрагентам Доверительного управляющего, соответствующим финансовым организациям и организаторам торговли финансовыми инструментами Сведения о Вверителе, представленные Вверителем Доверительному управляющему и необходимые для выполнения законодательства.

6. Во всем остальном, что не предусмотрено Генеральным договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством, регулирующим правоотношения, вытекающие из договора доверительного управления денежными средствами.

7. Все споры, возникающие в результате осуществления Доверительного управления, будут решаться путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение будет производиться в судебном порядке в суде Республики Беларусь.

8. Вверитель подтверждает, что получил экземпляр Общих условий Генерального договора и все приложения к ним и у Вверителя нет вопросов к их содержанию.

9. Настоящий Генеральный договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10. Реквизиты и подписи Сторон:



Доверительный управляющий	Вверитель
<p>Открытое акционерное общество «Белагропромбанк»</p> <p>Место нахождения:</p> <p>Место нахождения Управления ценных бумаг:</p> <p>Банковские реквизиты:</p> <p>Адрес электр. почты:</p> <p>Тел.:</p> <p>Факс:</p> <p>_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>	<p>Ф.И.О./полное наименование организации:</p> <p>Адрес регистрации:</p> <p>Фактическое место нахождения:</p> <p>Почтовый адрес:</p> <p>УНП:</p> <p>Идентификационный номер:</p> <p>Наименование страны – для нерезидента:</p> <p>Банковские реквизиты:</p> <p>Адрес электр. почты:</p> <p>Тел.:</p> <p>Факс:</p> <p>_____ / _____ /</p> <p>М.П.</p>
	<p style="text-align: center;"><b>Выгодоприобретатель</b></p> <p><i>Вариант 1:</i> Выгодоприобретателем по Генеральному договору является Вверитель</p> <p><i>Вариант 2:</i></p> <p>Ф.И.О./полное наименование организации:</p> <p>Адрес регистрации:</p> <p>Фактическое место нахождения:</p> <p>Почтовый адрес:</p> <p>УНП:</p> <p>Идентификационный номер:</p> <p>Наименование страны – для нерезидента:</p> <p>Банковские реквизиты:</p> <p>Адрес электр. почты:</p> <p>Тел.:</p> <p>Факс:</p>

## **ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 29.08.2019 N 69,  
от 31.12.2020 N 111, от 11.11.2021 N 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.belapb.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.belapb.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.  
(п. 1.3 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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;

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;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

стратегия доверительного управления - способ управления Активами Вверителя с целью получения прибыли при определенных уровнях риска и доходности и с определенным составом Активов инвестиционного портфеля;  
(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

(п. 1.5 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

## 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).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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:

- а) размер денежных средств, передаваемых в Доверительное управление;

b) форму Доверительного управления;

с) срок действия Генерального договора;  
(пп. с) в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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 долевыми 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 долевыми инструментами, производными ценными бумагами, спекулятивными инструментами;

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.  
(пп. d) в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

(п. 2.7 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(п. 2.12 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

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. (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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. (пп. 3.1.2.1 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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 настоящему 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.

(часть четвертая пп. 3.1.2.3 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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:  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69, от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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 ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

В случае необходимости совершения операций с Активами Вверителя профучастниками Доверительный управляющий направляет Вверителю информацию согласно статье 5 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 N 99-З "О защите персональных данных" в целях получения согласия на обработку его персональных данных.

(часть вторая пп. 3.2.2 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

в случае возникновения сомнения в соответствии подписей подписям Вверителя;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

### 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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

(пп. 4.2.7 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

## 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.

(пп. 5.1.1 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

Часть первая пп. 5.4 исключена. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21.

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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

## 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.

(часть вторая п. 6.2 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

(п. 6.2 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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".  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.  
(п. 6.9 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(п. 6.13 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

6.14. Исключен.

(п. 6.14 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(п. 6.17 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(п. 6.17 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

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.

(п. 6.24 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

## 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

7.5. Размер вознаграждения определяется в соответствии со Сборником платы, утверждаемым 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;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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 неп перечисления 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.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

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.

(часть третья п. 8.1 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

## Глава 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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;

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

c) 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;

d) изменения стоимости ценных бумаг;

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

f) 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;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

g) 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;

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

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

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

(пп. m) в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

n) действий лиц, которым Доверительный управляющий предоставил

межбанковский кредит переданными в Доверительное управление денежными средствами;

(пп. н) в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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;
- е) эпидемии и/или пандемии;

(пп. е) введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N

88)

f) введенные санкции.

(пп. f) введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

10.2. Исключен.

(п. 10.2 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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:

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

b) 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;

c) 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.

(п. 11.2 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21; в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

## ГЛАВА 12 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ (в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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).

(п. 12.2 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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).

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(часть вторая п. 12.6 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

12.7. Исключен.

(п. 12.7 исключен с 1 декабря 2021 года. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(п. 12.9 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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);

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

электронной почтой без применения СКЗИ;

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

(абзац введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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

(часть вторая п. 13.1 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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@belarpb.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 ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(п. 13.6-1 введен Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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 ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ 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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

## Глава 16 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)



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.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

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.

Приложение 1  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

Исключено.  
(Исключено. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Приложение 2  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

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)

Приложение 3  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

**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)

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

Приложение 4  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

**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:  IT  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)

Приложение 5-1  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления  
(в редакции  
протокола Правления  
ОАО "Белагропромбанк"  
11.11.2021 N 88)

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 11.11.2021 N 88)

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)

Приложение 5-2  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления  
(в редакции  
протокола Правления  
ОАО "Белагропромбанк"  
11.11.2021 N 88)

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 11.11.2021 N 88)

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, 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: страна регистрации, страна места нахождения (для организаций); гражданство, резидентство, место рождения, адрес места жительства/регистрации (для физических лиц)	
Постоянно действующее платежное поручение на перевод денежных средств на счет, открытый в США, и доверенность, предоставленная лицу с американским адресом (имею/не имею)	
Юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), его учредители, бенефициарные владельцы, отношение к США в рамках закона FATCA имеют/не имеют	
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	
Необходимость в обеспечении средствами криптографической защиты информации	
Необходимость в получении аппаратного носителя информации, используемого для записи и хранения информации	
Принадлежность бенефициарных владельцев к публичным должностным лицам	

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**

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111,  
от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

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;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 31.12.2020 N 111)

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.

Приложение 7  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21)

**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)

Приложение 8  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления  
(в редакции  
протокола Правления  
ОАО "Белагропромбанк"  
11.11.2021 N 88)

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 11.11.2021 N 88)

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 <sup>1</sup> :	
Доходность (% годовых) <sup>1</sup> :	

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)*

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

Приложение 9  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111,  
от 11.11.2021 N 88)

**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 <sup>1</sup>	Вид сделки (покупка, продажа, репо, другая)	Сумма сделки <sup>2</sup>	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше ...	Ограничения и запреты на совершение сделок с ценными бумагами, обременение ценных бумаг залогом

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

<sup>2</sup> 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)

Приложение 10  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления  
(в редакции  
протокола Правления  
ОАО "Белагропромбанк"  
11.11.2021 N 88)

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 11.11.2021 N 88)

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 <sup>1</sup>	Вид сделки (покупка, продажа, репо, другая)	Сумма сделки <sup>2</sup>	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше ...	Ограничения и запреты на совершение сделок с ценными бумагами, обременение ценных бумаг залогом
---------	---	---	---	---------------------------	--	---

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

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


Согласование действует до \_\_\_\_\_ (включительно)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

---

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

---

ОТМЕТКИ ВВЕРИТЕЛЯ (согласен/не согласен):

---

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_  
(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

Приложение 11  
к Общим условиям  
Генерального договора  
доверительного управления  
(в редакции  
протокола Правления  
ОАО "Белагропромбанк"  
11.11.2021 N 88)

**ПОРЯДОК РАСЧЕТА, РАЗМЕР И ФОРМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 11.11.2021 N 88)

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 средневневной стоимости Активов, находящихся в Доверительном управлении <3> / на доверительном (трастовом) счете <4>, и определяется следующим образом:

-----

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

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

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

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**

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.08.2019 N 69, от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 11.11.2021 N 88)

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.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.08.2019 N 69)

- 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.



Исключено.  
(Исключено с 1 августа 2017 года. - Решение Правления ОАО  
"Белагропромбанк" от 14.07.2017 N 55)

Исключено.  
(Исключено. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 29.03.2019 N 21)

Приложение 5  
к Инструкции о порядке  
осуществления ОАО "Белагропромбанк"  
деятельности по доверительному  
управлению денежными средствами

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения)

Ведомость начисленного вознаграждения от \_\_.\_\_.\_\_\_\_  
за период с \_\_.\_\_.\_\_\_\_ по \_\_.\_\_.\_\_\_\_

Содержание операции: начисление вознаграждения за оказанные услуги по доверительному управлению

№	ФИО (наименование) вверителя	Дата, номер генерального договора доверительного управления	База для расчета вознаграждения	Размер вознаграждения по генеральному договору доверительного управления	Дата установления размера вознаграждения	Сумма вознаграждения (без НДС), наименование валюты	Ставка НДС, %	Сумма НДС, наименование валюты	Начисленная сумма вознаграждения (с учетом НДС), наименование валюты (ст.7+ст.9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего:									

Подписи:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(работник, сформировавший ведомость)      (подпись)      (И.О.Фамилия)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Руководитель (уполномоченное лицо))      (подпись)      (И.О.Фамилия)

Приложение 6  
к Инструкции о порядке  
осуществления ОАО "Белагропромбанк"  
деятельности по доверительному  
управлению денежными средствами

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 31.12.2020 N 111)

Примерная форма

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения)

ВЕДОМОСТЬ НАЧИСЛЕННЫХ КОМИССИОННЫХ РАСХОДОВ от \_\_.\_\_.\_\_\_\_  
за период с \_\_.\_\_.\_\_\_\_ по \_\_.\_\_.\_\_\_\_

Содержание операции: начисление комиссионных расходов по операциям доверительного управления

№	Наименование, номер и дата договора	Размер вознаграждения	База для расчета вознаграждения	Сумма комиссионных расходов, наименование валюты	Итого начислить, наименование валюты	Уплачено (сумма), наименование валюты	Дата уплаты вознаграждения
1	2	3	5	7	8	9	10
Всего:							

Подписи:

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(работник, сформировавший ведомость) (подпись) (И.О.Фамилия)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(Руководитель (уполномоченное лицо)) (подпись) (И.О.Фамилия)





Приложение 9  
к Инструкции о порядке  
осуществления ОАО "Белагропромбанк"  
деятельности по доверительному  
управлению денежными средствами

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21, от 11.11.2021 N 88)

Примерная форма

\_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения)

Инвестиционный портфель \_\_\_\_\_  
(ФИО (наименование) вверителя)

№ и дата генерального договора доверительного управления: \_\_\_\_\_

Форма доверительного управления: \_\_\_\_\_

Наименование валюты денежных средств, переданных в доверительное управление: \_\_\_\_\_

Количество дней нахождения активов в доверительном управлении	Дата	Внесено денежных средств, наименование валюты	Проводимые операции с активами вверителя						Возврат денежных средств, наименование валюты	Удержания, наименование валюты <sup>3</sup>	Остаток свободных денежных средств, наименование валюты	Справедливая стоимость финансовых инструментов	Накопленный купонный доход, дивиденды, наименование валюты	Общая стоимость активов в доверительном управлении, наименование валюты
			Вид операции	Эмитент	Вид и категория финансовых инструментов	Цена за шт., наименование валюты	Количество финансовых инструментов	Сумма сделки, наименование валюты						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

<sup>3</sup> В указанной графе к удержаниям относится: подоходный налог, налог на доходы, вознаграждение доверительного управляющего, понесенные расходы и др.

Приложение 10  
к Инструкции о порядке  
осуществления ОАО "Белагропромбанк"  
деятельности по доверительному  
управлению денежными средствами

**ОТРАЖЕНИЕ НА СЧЕТАХ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**  
(введено Решением Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.03.2019 N 21;  
в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк"  
от 29.08.2019 N 69)

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций доверительного управления

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
1.	Поступление денежных средств в доверительное управление от вверителя:		
1.1.	наличными денежными средствами	Дебет 1030 «Денежные средства в кассе с режимом работы, не совпадающим с режимом работы операционной кассы» Кредит 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Дебет 1001 «Касса» Кредит 1100 «Доверительный (трастовый) счет»; Дебет 107X «Текущие (расчетные) счета» Кредит 1001 «Касса»
1.2.	безналичным путем	Дебет счета по учету денежных средств <sup>3</sup> Кредит 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Дебет 107X «Текущие (расчетные) счета» Кредит 1100 «Доверительный (трастовый) счет»



№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
2.	Приобретение ценных бумаг в процессе доверительного управления:		
2.1.	на фактическую цену приобретения	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» Кредит счета по учету денежных средств	Дебет 1061 «Расчеты по доверительному управлению» Кредит 107X «Текущие (расчетные) счета»
2.2.	на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода		Дебет 101X «Ценные бумаги» Кредит 1061 «Расчеты по доверительному управлению»
2.3.	на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценных бумаг		Дебет 1062 «Начисленные доходы по доверительному управлению» Кредит 1061 «Расчеты по доверительному управлению»
3.	Начисление процентного дохода по ценным бумагам		Дебет 1062 «Начисленные доходы по доверительному управлению» Кредит 1181 «Доходы по доверительному управлению»
4.	Получение процентного дохода по ценным бумагам	Дебет счета по учету денежных средств Кредит 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Дебет 107X «Текущие (расчетные) счета» Кредит 1061 «Расчеты по доверительному управлению»;

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
			Дебет 1061 «Расчеты по доверительному управлению» Кредит 1062 «Начисленные доходы по доверительному управлению» (если начисление доходов производилось), 1181 «Доходы по доверительному управлению» (если начисление доходов не производилось)
5.	Переоценка ценных бумаг в связи с изменением (уменьшением либо увеличением) их справедливой стоимости		Дебет 101X «Ценные бумаги» Кредит 1123 «Переоценка ценных бумаг» либо Дебет 1123 «Переоценка ценных бумаг» Кредит 101X «Ценные бумаги»
6.	<p>Переоценка в связи с изменением официального курса белорусского рубля:</p> <p>переоценка счетов (денежных статей), в том числе начисленного(ых) вознаграждения Банку, требований по возмещению вверителем оплаченной Банком комиссии депозитария (брокера) и др. на сумму разницы между стоимостью денежных статей до переоценки и после ее проведения</p>	<p>Дебет XXXX<sup>4</sup> Кредит 6921 «Переоценка валютных статей» либо Дебет 6921 «Переоценка валютных статей» Кредит XXXX</p>	<p>Дебет XXXX Кредит 1121 «Переоценка валютных статей» либо Дебет 1121 «Переоценка валютных статей» Кредит XXXX</p>

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
7. 7.1.	Отнесение на счета по учету доходов (расходов) результата от переоценки: ценных бумаг	В балансе Банка переоценка всех счетов в иностранной валюте, подлежащих переоценке, отнесение результатов от переоценки на соответствующие счета осуществляется программным путем	Дебет 1123 «Переоценка ценных бумаг» Кредит 1181 «Доходы по доверительному управлению» либо Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению» Кредит 1123 «Переоценка ценных бумаг»  Дебет 1121 «Переоценка валютных статей» Кредит 1181 «Доходы по доверительному управлению» либо Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению» Кредит 1121 «Переоценка валютных статей»
7.2.	денежных статей в связи с изменением официального курса белорусского рубля		
8. 8.1.	Продажа (погашение, досрочное погашение) ценных бумаг: на цену продажи (погашения, досрочного погашения)	Дебет счета по учету денежных средств Кредит 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Дебет 107X «Текущие (расчетные) счета» Кредит 1061 «Расчеты по доверительному управлению»

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
8.2.	на цену продажи (погашения, досрочного погашения) ценных бумаг за вычетом процентного дохода, полученного при выбытии ценных бумаг		Дебет 1061 «Расчеты по доверительному управлению» Кредит 101X «Ценные бумаги»
8.3.	на сумму процентного дохода, полученного при выбытии ценных бумаг		Дебет 1061 «Расчеты по доверительному управлению» Кредит 1062 «Начисленные доходы по доверительному управлению»
8.4.	расходы, возникающие при продаже ценных бумаг ниже стоимости, по которой они учитывались		Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению» Кредит 101X «Ценные бумаги»
8.5.	доходы, возникающие при продаже ценных бумаг выше стоимости, по которой они учитывались		Дебет 101X «Ценные бумаги» Кредит 1181 «Доходы по доверительному управлению»
9.	Расходы, связанные с приобретением ценных бумаг		
9.1.	Оплата Банком комиссии депозитария (брокера) и других расходов, подлежащих возмещению вверителем		
9.1.1.	если начисление не производилось:	Дебет 9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному	

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
9.1.2.	в белорусских рублях  в иностранной валюте	управлению имуществом» Кредит счета по учету денежных средств  Дебет 9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»; Дебет 6901 «Валютная позиция» Кредит счета по учету денежных средств	
9.2.	Начисление комиссионных расходов:	Дебет 9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» Кредит 6807 «Начисленные комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом»	
9.2.1.	в белорусских рублях		
9.2.2.	в иностранной валюте	Дебет 9170 «Комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом» Кредит 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»; Дебет 6901 «Валютная позиция» Кредит 6807 «Начисленные комиссионные расходы по операциям по	

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
9.2.3.	оплата Банком комиссионных расходов в белорусских рублях (иностранной валюте)	<p>доверительному управлению имуществом»</p> <p>Дебет 6807 «Начисленные комиссионные расходы по операциям по доверительному управлению имуществом»</p> <p>Кредит счета по учету денежных средств</p>	
10.	Начисление возмещения Банку расходов по приобретению ценных бумаг, расходов по оплате комиссии депозитария за хранение ценных бумаг и др.:		
10.1.	в белорусских рублях	<p>Дебет 6707 «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом»</p> <p>Кредит 8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом»</p>	<p>Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению»</p> <p>Кредит 1111 «Расчеты по доверительному управлению»</p>
10.2.	в иностранной валюте	<p>Дебет 6707 «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом»</p> <p>Кредит 6901 «Валютная позиция»;</p> <p>Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»</p> <p>Кредит 8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному</p>	<p>Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению»</p> <p>Кредит 1111 «Расчеты по доверительному управлению»</p>

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
		управлению имуществом»	
11. 11.1.	Начисление вознаграждения Банку (в т.ч. НДС): в белорусских рублях	Дебет 6707 «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» Кредит 8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом»	Дебет 1091 «Расходы по доверительному управлению» Кредит 1111 «Расчеты по доверительному управлению»
11.2.	на сумму НДС в белорусских рублях	Дебет 9337 «Налог на добавленную стоимость» Кредит 6603 «Налог на добавленную стоимость»	
12.	Уплата вознаграждения и возмещение расходов Банку путем перечисления денежных средств вверителем на счет управляющего	Дебет счета по учету денежных средств Кредит 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	
13. 13.1.	Осуществление Банком расчетов по оплате возмещения расходов Банку, вознаграждения Банку, зачисленного на счет управляющего, (удержание возмещения расходов Банку, вознаграждения Банку из активов, находящихся в доверительном управлении)	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» К-т 6707 «Начисленные комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» (если начисление доходов производилось) либо 8170 «Комиссионные доходы по операциям по доверительному управлению имуществом» (если	Дебет 1111 «Расчеты по доверительному управлению» Кредит 107X «Текущие (расчетные) счета» (в случае удержания возмещения расходов Банку, вознаграждения Банку из активов, находящихся в доверительном управлении)

№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
		начисление доходов не производилось)	
13.2.	удержание подоходного налога с дохода клиента (физического лица); удержание налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство с дохода клиента (юридического лица):		
13.2.1.	лицевой счет балансового счета 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» открыт в иностранной валюте	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» Кредит 6901 «Валютная позиция»; Дебет 6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции» Кредит 6602 «Расчеты по платежам в местный бюджет»	Дебет 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению» Кредит 107X «Текущие (расчетные) счета»
13.2.2.	лицевой счет балансового счета 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» открыт в белорусских рублях	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» Кредит 6602 «Расчеты по платежам в местный бюджет»	Дебет 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению» Кредит 107X «Текущие (расчетные) счета»
13.3.	по выплате дохода клиенту (за вычетом подоходного налога с физических лиц; за вычетом	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом»	Дебет 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению» Кредит 107X «Текущие (расчетные)



№ п/п	Содержание операции	Записи на счетах бухгалтерского учета	
		Счета в соответствии с Планом счетов N 506 <sup>1</sup>	Счета в соответствии с Планом счетов № 471 <sup>2</sup>
	налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство)	Кредит счета по учету денежных средств	счета»
14.	Отнесение банком на прибыль финансового результата за отчетный период		Дебет 1181 «Доходы по доверительному управлению» Кредит 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению»  Дебет 1191 «Прибыль (убыток) по доверительному управлению» Кредит 1091 «Расходы по доверительному управлению»
15.	Возврат денежных средств из доверительного управления на текущий (расчетный) банковский счет вверителя	Дебет 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» Кредит счета по учету денежных средств	Дебет 1100 «Доверительный (трастовый) счет» Кредит 107X «Текущие (расчетные) счета»

<sup>1</sup> План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», установленный согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.08.2013 № 506.

<sup>2</sup> План счетов бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, установленный согласно приложению к постановлению Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 № 471.

<sup>3</sup> Под счетами по учету денежных средств понимаются: корреспондентские счета, текущие (расчетные) банковские счета, иные счета, используемые при осуществлении операций доверительного управления имуществом, в соответствии с законодательством (за исключением счетов по учету денежных средств в кассе).

<sup>4</sup> XXXX – счета по учету активов (пассивов) в иностранной валюте, подлежащие переоценке.