ОАО «АКЦИОНЕРНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК «БЕЛАРУСБАНК»
г. Минск

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
ОАО «АСБ Беларусбанк»

29.11.2016 № 137.2

УСЛОВИЯ

осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»

(с дополнениями и изменениями по состоянию на 01.10.2026, вступающими в силу с 26.10.2026)

Перечень внесенных дополнений и изменений:

1. Изменение к Условиям осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»
Утверждено заседанием Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»
18 апреля 2018 г. (протокол № 46.5).
Изменение вступает в силу с 1 мая 2018 г.

2. Дополнение 1 к Условиям осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»
Утверждено заседанием Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»
19 августа 2019 г. (протокол № 86.3).
Дополнение 1 вступает в силу со 2 сентября 2019 г.

3. Дополнение 2 к Условиям осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»
Утверждено заседанием Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»
4 ноября 2020 г. (протокол № 147.5).
Дополнение 2 вступает в силу с 16 ноября 2020 г.

РП 4. Решение Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»
30 марта 2022 г. (протокол № 49.8).
Не применять части вторую, третью пункта 3.2 настоящих Условий с 1 марта 2022 г.

4. Дополнение 3 к Условиям осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»

Утверждено заседанием Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»

7 сентября 2023 г. (протокол № 130.6).

Дополнение 3 вступает в силу со 2 октября 2023 г.

5. Дополнение 4 к Условиям осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк»

Утверждено заседанием Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»

1 октября 2026 г. (протокол № 171.2).

Дополнение 4 вступает в силу с 26 октября 2026 г.

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Условия осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – Условия) определяют порядок и условия оказания Открытым акционерным обществом «Сберегательный банк «Беларусбанк» услуги доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте и являются неотъемлемой частью заключаемого с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями договора доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте и доверительного (трастового) счета (далее также – договор).

1.2. Настоящие Условия не являются публичной офертой. ОАО «АСБ Беларусбанк» вправе отказаться от заключения договора доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета.

1.3. В настоящих Условиях используются следующие термины и их определения:

банк, доверительный управляющий – ОАО «АСБ Беларусбанк», которое на основании договора за вознаграждение осуществляет управление денежными средствами, переданными в доверительное управление, в интересах вверителя (выгодоприобретателя);

брокер – банк либо другая небанковская кредитно-финансовая организация – нерезидент Республики Беларусь, оказывающий посреднические (брокерские) услуги на рынке ценных бумаг на основании специального разрешения (лицензии), с которым ОАО «АСБ Беларусбанк» заключено соглашение;

вверитель – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, являющееся собственником денежных средств, передаваемых в доверительное управление;

депозитарий – банк либо другая небанковская кредитно-финансовая организация, оказывающий услуги по учету и удостоверению прав на ценные бумаги на основании специального разрешения (лицензии), с которым ОАО «АСБ Беларусбанк» заключено соглашение;

договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (договор) – договор, заключенный между доверительным управляющим и вверителем по доверительному управлению денежными средствами, включающий условия договора доверительного (трастового) счета (формы 0901070024, 0901070027, 0901070028, 0901070029 Альбома форм договоров);

доверительное управление по приказу – форма доверительного управления, при которой доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию в виде письменного распоряжения;

еврооблигации – публично торгуемые на международном финансовом рынке долговые ценные бумаги (облигации), выпущенные в соответствии с утвержденной стандартизированной документацией, зачастую допущенные к обращению на одной из фондовых бирж;

недружественные иностранные государства – страны, включенные в перечень иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении белорусских юридических и/или физических лиц, определенный постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 6 апреля 2022 г. № 209 «О перечне иностранных государств, совершающих недружественные действия в отношении белорусских юридических и/или физических лиц»;

операции доверительного управления – размещение денежных средств вверителя в целях получения дохода на межбанковском рынке во вклад (депозит), приобретение ценных бумаг (за исключением векселей, чеков, а также акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управление ими, проведение операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, предоставление межбанковских кредитов;

ПК – программный комплекс, используемый для аналитического учета операций доверительного управления;

полное доверительное управление – форма доверительного управления, при которой доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах договора и выбранной вверителем стратегии управления с обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено договором;

система дистанционного банковского обслуживания физических лиц (далее – СДБО ФЛ) включает в себя систему «Интернет-банкинг» (с поддержкой технологии PWA) – платежный инструмент в форме программного обеспечения (мобильного приложения в браузере), размещенный в сети Интернет, и мобильное приложение «Belarusbank», устанавливаемое на мобильное устройство;

система «Интернет-банкинг» – программно-аппаратный комплекс банка, предоставляющий клиенту доступ к личным банковским счетам и позволяющий совершать платежи и иные операции посредством сети Интернет;

Сборник вознаграждений – Сборник вознаграждений за операции, выполняемые ОАО «АСБ Беларусбанк», размещенный на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.belarusbank.by;

стороны – вверитель и доверительный управляющий;

ETF – свободно обращающиеся на фондовой бирже акции (доли) открытого инвестиционного фонда, цена на которые поддерживается уполномоченным лицом (маркет-мейкер) в пределах их стоимости в соответствии с величиной чистых активов фонда.

Иные определения и термины, специально не определенные настоящими Условиями, используются в значениях, установленных законодательством Республики Беларусь.

1.4. ОАО «АСБ Беларусбанк» осуществляет доверительное управление денежными средствами в российских рублях[1] на основании:

лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь;

специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.5. Доверительное управление денежными средствами осуществляется на основании договора доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (далее – договор), в соответствии с которым физическое или юридическое лицо, индивидуальный предприниматель (вверитель) передает ОАО «АСБ Беларусбанк» (доверительный управляющий) на определенный срок денежные средства в доверительное управление, а доверительный управляющий обязуется открыть вверителю доверительный (трастовый) счет и осуществлять за вознаграждение управление переданными денежными средствами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

Договор заключается при условии наличия у клиента в банке текущего (расчетного) банковского счета.

1.6. Денежные средства вверителя, принятые в доверительное управление, могут быть использованы банком в целях получения дохода для размещения на межбанковском рынке во вклад (депозит), приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков, а также акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими, проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, предоставления межбанковских кредитов.

Банк осуществляет доверительное управление в следующих формах:

доверительное управление по приказу;

полное доверительное управление.

Договор доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте и доверительного (трастового) счета с формой доверительного управления «полное» (формы 0901070027, 0901070029 Альбома форм договоров) заключается (продлевается) банком исключительно с клиентами – физическими лицами – членами Клуба «Персона» банка.

Стратегии доверительного управления в рамках формы «полное доверительное управление» определены в приложении 15 к настоящим Условиям.

1.7. Стороны обязуются действовать в соответствии с законодательством Республики Беларусь и межправительственными соглашениями, регулирующими указанную сферу правоотношений. В случае приобретения доверительным управляющим ценных бумаг, обращение которых регулируется юрисдикцией

[1] При осуществлении доверительного управления по ранее заключенным договорам в долларах США и евро доверительный управляющий руководствуется нормами настоящих Условий.

иных государств, доверительный управляющий обязуется соблюдать требования законодательства соответствующего иностранного государства.

1.8. Банк в ходе доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте совершает сделки от своего имени, указывая при этом в соответствии с законодательством Республики Беларусь, что он действует в качестве доверительного управляющего, в том числе путем помещения на письменных документах после наименования доверительного управляющего знака «Д.У.».

1.9. Расчеты между доверительным управляющим и вверителем в рамках заключенного договора производятся в валюте договора с учетом требований валютного законодательства.

1.10. Налогообложение доходов, полученных по операциям доверительного управления денежными средствами, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в отдельных случаях – законодательством иных государств.

ГЛАВА 2
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

2.1. Для заключения договора клиент представляет подписанное заявление на оказание услуг доверительного управления (приложения 1, 2 к настоящим Условиям), документы, перечисленные в приложении 3 к настоящим Условиям, подписанное Уведомление о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк» (приложение 4 к настоящим Условиям).

2.1-1. Договор может заключаться между доверительным управляющим и клиентом – физическим лицом в системе «Интернет-банкинг» или СДБО ФЛ в письменной форме в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в соответствии с пунктом 22 Указа Президента Республики Беларусь от 18.04.2019 № 148 «О цифровых банковских технологиях» (далее – Указ № 148), иными актами законодательства.

Если это допускается действующей технологией системы «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ вверитель вправе представлять доверительному управляющему в рамках исполнения договора документы в электронном виде без использования электронной цифровой подписи с применением программно-аппаратных средств и технологий, указанных в пункте 22 Указа № 148.

2.2. Доверительный управляющий вправе запрашивать, а вверитель обязуется представить любые документы (сведения), необходимые для заключения договора, открытия доверительного (трастового) счета, проведения идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами доверительного управляющего по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения. В случае отказа вверителя от представления таких документов (сведений) банк вправе отказать в заключении договора.

2.3. Веритель вправе уполномочить третье лицо на подписание от своего имени документов и осуществление иных действий в рамках заключаемого договора. Для этого вместе с документами, указанными в приложении 3, веритель представляет удостоверенную в надлежащем порядке доверенность с указанием перечня доверяемых операций, совершаемых в рамках заключаемого договора, и документ, удостоверяющий личность доверенного лица.

2.4. Срок, на который заключается договор, не может превышать 5 лет и указывается вверителем в заявлении на оказание услуг доверительного управления. Договор для полной формы доверительного управления заключается сроком на 1 год.

При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора не позднее чем за 10 календарных дней до окончания срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, которые в нем оговорены.

Договор считается заключенным с момента поступления денежных средств на счет доверительного управляющего (с отражением соответствующей суммы денежных средств на доверительном (трастовом) счете вверителя).

Доверительный управляющий открывает вверителю доверительный (трастовый) счет для учета денежных средств, полученных в доверительное управление, не позднее следующего рабочего дня со дня заключения договора. Закрытие доверительного (трастового) счета происходит в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь и договором.

2.5. Передача вверителем денежных средств в доверительное управление осуществляется в полном размере в сумме, указанной в договоре, в течение 5 рабочих дней со дня подписания сторонами договора путем их перечисления на счет, указанный в договоре:

вверителями – юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – в безналичном порядке с текущего (расчетного) банковского счета;

вверителями – физическими лицами – в безналичном порядке с банковских счетов либо путем внесения наличными денежными средствами в кассу банка.

Внесение денежных средств осуществляется только в валюте договора. Денежные средства считаются переданными в доверительное управление с момента их зачисления на счет банка, указанный в договоре.

Если денежные средства не поступили на счет, указанный в договоре, или сумма не соответствует той, что указана в заявлении на оказание услуг доверительного управления, то договор считается не вступившим в силу. В этом случае денежные средства возвращаются вверителю не позднее следующего рабочего дня после поступления денежных средств на счет, указанный в договоре.

2.6. Минимальная сумма денежных средств, принимаемых банком в доверительное управление, составляет:

при доверительном управлении по приказу – 500 000 (пятьсот тысяч) российских рублей;

при полном доверительном управлении в рамках Клуба «Персона» – 5 000 000 (пять миллионов) российских рублей.

2.7. Денежные средства, переданные в доверительное управление, должны быть использованы доверительным управляющим в соответствии с договором в целях получения дохода.

Передача денежных средств не влечет перехода права собственности на данные денежные средства к доверительному управляющему. Денежные средства, находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не могут быть переданы в доверительное управление. Доверительный управляющий не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

2.8. Доверительный управляющий не имеет право объединять денежные средства, переданные в доверительное управление, и/или приобретенные в рамках договора ценные бумаги со своими собственными денежными средствами и/или ценными бумагами. Для этого денежные средства вверителя, а также приобретенные в рамках договора ценные бумаги обособляются от имущества доверительного управляющего путем их отдельного учета на доверительном (трастовом) счете, открываемом вверителю доверительным управляющим, и на отдельном разделе счета «депо» доверительного управляющего, открытом в депозитарии банка, или в ином иностранном депозитарии.

При этом доверительный управляющий вправе, но не обязан объединять денежные средства в одной валюте, переданные в доверительное управление в соответствии с одним договором, с денежными средствами, переданными в доверительное управление вверителем по другому договору (другим договорам), и с денежными средствами, переданными в доверительное управление другими вверителями, в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

ГЛАВА 3
ПОПОЛНЕНИЕ, ДОСРОЧНЫЙЧАСТИЧНЫЙ И ПОЛНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Передача в доверительное управление дополнительной суммы денежных средств (дополнительного взноса) осуществляется путем подачи заявления на пополнение доверительного (трастового) счета (приложение 5 к настоящим Условиям) и внесения денежных средств на счет, указанный в договоре, аналогично порядку, предусмотренному пунктом 2.5 настоящих Условий.

Минимальный размер дополнительного взноса не ограничен.

3.2. Для досрочного частичного возврата денежных средств из доверительного управления вверитель подает заявление на частичный возврат денежных средств из доверительного управления (приложение 6 к настоящим Условиям).

[РП]Досрочный частичный возврат денежных средств из доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств вверителя по данному договору составит не менее 50 % от суммы, первоначально переданной вверителем в доверительное управление.

[РП]В случае несоблюдения указанного условия на основании заявления на частичный возврат денежных средств из доверительного управления доверительный управляющий осуществляет досрочный полный возврат денежных средств из доверительного управления в соответствии с пунктом 3.4 настоящих Условий.

3.3. Для досрочного полного возврата денежных средств из доверительного управления вверитель подает заявление на расторжение договора доверительного управления и возврат денежных средств (приложение 7 к настоящим Условиям).

3.4. Доверительный управляющий осуществляет досрочный частичный или полный возврат денежных средств из доверительного управления в течение 10 рабочих дней с даты поступления от вверителя соответствующего заявления путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет вверителя, указанный в заявлении на оказание услуг доверительного управления.

При этом при досрочном полном возврате денежных средств:

производится окончательный расчет и удержание сумм вознаграждения доверительного управляющего в соответствии с пунктом 7.1 настоящих Условий и суммы возмещения расходов, понесенных доверительным управляющим в ходе доверительного управления, в соответствии с пунктом 7.5 настоящих Условий;

производится удержание и уплата в бюджет налогов в соответствии с законодательством Республики Беларусь (в случае если доверительный управляющий в соответствии с законодательством Республики Беларусь выполняет функции налогового агента);

производится выплата дохода в соответствии с главой 6 настоящих Условий;

направляется отчет доверительного управляющего (в соответствии с пунктом 6.5 настоящих Условий);

расторгается договор.

[РП] Не применять настоящую часть с 01.03.2022 (решение Правления ОАО «АСБ Беларусбанк» от 30.03.2022 (протокол № 49.8)).

В случае если в ходе расторжения договора на основании данных бухгалтерского учета операций доверительного управления доверительным управляющим зафиксирован убыток, возврат вверителю денежных средств осуществляется за вычетом суммы такого убытка.

3.5. В случае необходимости реализации доверительным управляющим ценных бумаг, приобретенных им в ходе доверительного управления, в связи с досрочным полным или частичным возвратом денежных средств по инициативе вверителя ценные бумаги реализуются доверительным управляющим на основании поступившего заявления вверителя по рыночной стоимости, и риск ее снижения несет вверитель. При этом в случае досрочного частичного возврата денежных средств доверительный управляющий по своему усмотрению определяет ценные бумаги для продажи.

3.6. Вверитель соглашается с тем, что в случае невозможности реализации доверительным управляющим ценных бумаг в связи с досрочным полным или частичным возвратом денежных средств из доверительного управления по не зависящим от доверительного управляющего причинам (временная приостановка работы депозитария/биржи/брокера либо иных участников сделки, прекращение обращения ценных бумаг в соответствии с условиями эмиссии либо по техническим причинам, отсутствие предложений по покупке ценных бумаг на рынке и пр.), доверительный управляющий не несет ответственности за несоблюдение сроков, указанных в пунктах 3.4 и 11.8 настоящих Условий. В данном случае срок, указанный в пунктах 3.4 и 11.8 настоящих Условий, продлевается на количество дней, необходимых для выполнения соответствующего заявления вверителя. Доверительный управляющий обязуется предпринимать все возможные усилия по отчуждению ценных бумаг в возможно короткие сроки.

3.7. Вверитель соглашается, что в случае размещения денежных средств на межбанковском рынке во вклад (депозит) и/или предоставления межбанковских кредитов и отсутствия у доверительного управляющего права их досрочного отзыва и/или права предъявления требования об их досрочном погашении в связи с досрочным частичным или полным возвратом денежных средств по инициативе вверителя исполнение доверительным управляющим соответствующего заявления вверителя приостанавливается до наступления срока возврата вклада (депозита) или погашения кредита, а доверительный управляющий не несет ответственности за несоблюдение сроков, указанных в пунктах 3.4 и 11.8 настоящих Условий.

3.8. Договор доверительного управления считается расторгнутым с момента перечисления доверительным управляющим причитающихся вверителю денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет вверителя, открытый в ОАО «АСБ Беларусбанк.

ГЛАВА 4
ИЗМЕНЕНИЕ ФОРМЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ВВЕРИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ

4.1. Вверитель 1 раз в течение 1 календарного года вправе изменить форму доверительного управления путем направления заявления на изменение формы доверительного управления (приложение 8 к настоящим Условиям).

Изменение формы доверительного управления с «полное» на «по приказу» осуществляется путем направления вверителем заявления на изменение формы доверительного управления (приложение 8 к настоящим Условиям).

В случае изменения формы доверительного управления с «по приказу» на «полное» вверитель обязан быть членом Клуба «Персона» банка и при необходимости пополнить свой счет с учетом требований пункта 2.6 настоящих Условий.

Изменение формы доверительного управления вступает в силу с рабочего дня, следующего за днем поступления доверительному управляющему заявления на изменение формы доверительного управления.

4.2. Вверитель вправе изменить выбранную стратегию доверительного управления не чаще 1 раза в течение 6 месяцев путем направления заявления на изменение формы стратегии доверительного управления (приложение 8-1 к настоящим Условиям). Доверительный управляющий в течение 30 рабочих дней с даты поступления заявления осуществляет изменение структуры портфеля ценных бумаг вверителя. При этом риск изменения стоимости продаваемых ценных бумаг вверителя в связи с изменением стратегии доверительного управления несет вверитель.

4.3. Заявления и распоряжения на осуществление операций доверительного управления могут быть оформлены:

на бумажном носителе по форме приложений к настоящим Условиям и подписаны вверителем (либо уполномоченным им лицом). Изменение (дополнение) установленной формы заявления и распоряжения не допускается;

посредством системы «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ .

Вверитель направляет заявления и распоряжения доверительному управляющему одним из следующих способов:

вручение оригинала в учреждениях банка, перечень которых определен доверительным управляющим, или Головном офисе банка по адресу: г. Минск, пр. Дзержинского, 18;

направление сканированной копии или фотокопии посредством электронной почты с электронного адреса вверителя, указанного в заявлении на оказание услуг доверительного управления, на электронный адрес доверительного управляющего, указанный в реквизитах договора;

направление копии посредством факсимильной связи по номеру телефона доверительного управляющего, указанному в реквизитах договора;

посредством системы «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ.

При этом в случае использования электронной почты или факсимильной связи:

вверитель обязуется удостовериться в получении доверительным управляющим направленного заявления и распоряжения;

стороны соглашаются, что копия заявления или распоряжения имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе;

стороны соглашаются, что воспроизведение подписи вверителя (либо уполномоченного лица) на документе является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей;

все обязательные реквизиты заявления или распоряжения на копии должны быть четко различимы;

копия заявления или распоряжения принимается доверительным управляющим к рассмотрению при условии, что простое визуальное сличение образцов подписи вверителя (либо уполномоченного им лица), указанных в заявлении на оказание услуг доверительного управления (либо доверенности), с подписью на копии распоряжения или заявления позволяет установить их схожесть по внешним признакам;

доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки вверителя в связи с исполнением фальсифицированной копии заявления или распоряжения;

доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки вверителя (включая упущенную выгоду), связанные с несвоевременным получением распоряжения и/или заявления вверителя, в том числе по причине сбоев в работе электронных средств связи;

доверительный управляющий вправе потребовать от вверителя предоставление оригинала распоряжения или заявления в учреждения банка, перечень которых определен доверительным управляющим (либо направление оригинала в адрес доверительного управляющего почтой), а вверитель обязуется предоставить оригинал распоряжения или заявления не позднее 10 рабочих дней с даты направления требования доверительным управляющим.

4.4. Распоряжение или заявление вверителя считается принятым доверительным управляющим к исполнению после его регистрации в журнале учета распоряжений и заявлений с использованием ПК.

Доверительный управляющий вправе отказать вверителю в принятии распоряжения или заявления к исполнению в случае:

наличия в документе исправлений, подчисток, неразличимых областей;

изменения (дополнения) установленной формы заявления и распоряжения;

незаполнения вверителем одного из необходимых полей;

указания вверителем требований, не отвечающих законодательству Республики Беларусь либо являющихся неосуществимыми и (или) неконкретными;

указания вверителем в распоряжении ценных бумаг, не соответствующих направлениям инвестирования денежных средств, указанным в заявлении на оказание услуг доверительного управления (приложения 1, 2 к настоящим Условиям);

указания вверителем в распоряжении ценных бумаг, номинированных в валюте недружественного иностранного государства и/или эмитент которых является резидентом недружественного иностранного государства;

наличия у вверителя просроченной задолженности по оплате вознаграждения и возмещения расходов доверительного управляющего;

получения мотивированного отказа в исполнении операции от третьей стороны;

отсутствия возможности совершения операций доверительного управления, в том числе ввиду отсутствия у банка (третьего лица) доступа к торгам инструментом, указанным в распоряжении;

несоответствия состояния доверительного (трастового) счета в части денежных средств и/или счета «депо» доверительного управляющего в части ценных бумаг, приобретенных вверителю по договору, указанным параметрам операции;

наличия обоснованных подозрений, что его исполнение приведет к легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространения оружия массового поражения;

истечения срока действия распоряжения;

наличия иных обоснованных причин.

Доверительный управляющий уведомляет вверителя о принятии (или отказе в принятии) распоряжения или заявления посредством электронной почты по электронному адресу вверителя, указанному в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий, либо иным способом по своему усмотрению.

В системе «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ уведомление вверителя осуществляется путем изменения статуса распоряжения или заявления.

4.5. Распоряжения и заявления вверителя, поступившие в банк менее чем за 30 минут до окончания установленного режимом работы банка рабочего времени, а также после окончания установленного режимом работы банка рабочего времени, принимаются доверительным управляющим к рассмотрению в день поступления при наличии соответствующей возможности. В случае отсутствия у доверительного управляющего такой возможности данные распоряжения и заявления считаются поступившими в следующий рабочий день.

4.6. Внесение вверителем изменений и/или дополнений (дополнительной информации) в распоряжение после его принятия доверительным управляющим к исполнению не допускается.

4.7. Вверитель вправе направить запрос на отзыв (отмену) принятого доверительным управляющим к исполнению распоряжения путем направления посредством электронной почты с электронного адреса вверителя, указанного в заявлении на оказание услуг доверительного управления, на электронный адрес доверительного управляющего, указанный в реквизитах договора, сообщения: «Отзываю (отменяю) поручение № (номер) от (дата)».

Распоряжение может быть признано отозванным (отмененным) вверителем только при условии, что доверительным управляющим к моменту получения от вверителя соответствующего запроса на отзыв (отмену) не была заключена сделка хотя бы с одной из указанных в соответствующем распоряжении вверителя ценных бумаг.

Доверительный управляющий уведомляет вверителя об отзыве (отмене) принятого к исполнению распоряжения посредством электронной почты по электронному адресу вверителя, указанному в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий, либо иным способом по своему усмотрению.

ГЛАВА 5
СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ

5.1. Доверительный управляющий совершает следующие операции доверительного управления в интересах вверителя с целью получения дохода:

приобретение ценных бумаг (за исключением векселей, чеков, а также акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управление ими;

проведение операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами;

размещение денежных средств на межбанковском рынке во вклад (депозит);

предоставление межбанковских кредитов.

5.2. Доверительный управляющий при совершении операций доверительного управления действует от своего имени, при этом указывая, что он действует в качестве доверительного управляющего, в том числе путем помещения после своего наименования символов «Д.У.».

5.3. Доверительный управляющий при совершении операций доверительного управления вправе использовать услуги третьих лиц (брокер, депозитарий, биржа, клиринговые учреждения, банк-корреспондент и иные учреждения финансового рынка).

В случае использования услуг третьих лиц доверительный управляющий:

самостоятельно осуществляет выбор таких лиц без предварительного согласования с вверителем;

в случае необходимости в течение 10 рабочих дней с даты заключения с вверителем договора осуществляет необходимые действия для регистрации вверителя у третьих лиц, открытия необходимых счетов, разделов счетов (субсчетов), в том числе для учета денежных средств и ценных бумаг вверителя, а также иные необходимые для совершения операций доверительного управления действия;

осуществляет перевод денежных средств на счета третьих лиц в валюте договора. В случае отсутствия технической возможности осуществления такого перевода перевод денежных средств может быть осуществлен в валюте, отличной от валюты договора, путем конверсии (обмена) иностранной валюты по кросс-курсу конверсии (обмена), установленному банком для операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внебиржевом валютном рынке на момент составления (оформления) доверительным управляющим платежного документа на перечисление денежных средств;

имеет право осуществлять операции с ценными бумагами, номинированными в валюте, отличной от валюты договора, путем конверсии (обмена) иностранной валюты по кросс-курсу конверсии (обмена), установленному банком для операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внебиржевом валютном рынке на момент составления (оформления) доверительным управляющим платежного документа или третьими лицами, услуги которых используются при их совершении.

5.4. Операции доверительного управления совершаются доверительным управляющим в течение рабочего дня согласно установленному в Головном офисе банка режиму работы. Возможность совершения каждой операции доверительного управления в иное время отдельно согласовывается с доверительным управляющим.

5.5. Приобретение доверительным управляющим ценных бумаг и совершение операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами осуществляются на основании:

полученного от вверителя распоряжения на осуществление операций доверительного управления (приложение 9 к настоящим Условиям) – при доверительном управлении по приказу;

заключенного договора и выбранной вверителем стратегии управления – при полном доверительном управлении.

Размещение денежных средств на межбанковском рынке во вклад (депозит), предоставление межбанковских кредитов осуществляются при полном доверительном управлении на основании заключенного договора и выбранной вверителем стратегии управления.

5.6. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Для отражения в бухгалтерском учете доверительного управляющего и вверителя стоимость портфеля ценных бумаг, приобретенных по договору, определяется как сумма

стоимостей каждого отдельного вида ценных бумаг в разрезе эмитентов и видов валют.

5.7. При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

акции, ETF, производные ценные бумаги – по стоимости, равной фактической цене их приобретения;

облигации, еврооблигации – по стоимости, равной фактической цене их приобретения, уменьшенной на сумму накопленного процентного дохода (далее – НКД), уплаченного при приобретении ценных бумаг.

5.8. Последующая оценка стоимости ценных бумаг в бухгалтерском учете доверительного управляющего (переоценка) производится с учетом следующего:

5.8.1. расчетная дата переоценки определяется как:

дата окончания календарного месяца (последний рабочий день месяца);

дата отчуждения ценных бумаг, в том числе при досрочном частичном или полном возврате денежных средств, расторжении договора;

5.8.2. справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на внутреннем рынке Республики Беларусь, в случае наличия рыночной цены, рассчитанной в соответствии с порядком, установленным республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, принимается равной:

по акциям – рыночной цене;

по облигациям – рыночной цене, уменьшенной на сумму НКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг;

5.8.3. справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на международных рынках, принимается равной их рыночной стоимости в соответствии с котировками на международном рынке:

в случае обращения данных ценных бумаг на фондовых биржах – цена закрытия по результатам торгового дня организатора торгов (фондовой биржи), предшествующего расчетной дате. При этом используется официальная информация организатора торгов (фондовой биржи), размещаемая им в сети Интернет. В случае если по техническим причинам использовать такую информацию не представляется возможным, может использоваться соответствующая информация, размещенная в информационно-аналитической системе «Bloomberg» (далее – система Bloomberg) и/или в иной информационной системе, в том числе Cbonds, Refinitiv;

в случае обращения ценных бумаг на внебиржевом рынке – цена закрытия по результатам торгового дня, предшествующего расчетной дате, размещенная в системе Bloomberg;

5.8.4. справедливая стоимость еврооблигаций – котировка покупателей (Bid) «Bloomberg Generic» (BGN), рассчитываемая системой Bloomberg, за торговый день, предшествующий расчетной дате. При отсутствии на расчетную дату указанной информации стоимость таких ценных бумаг признается равной последней за последние 5 торговых дней, предшествующих расчетной дате,

котировке «Bid» BGN. В случае отсутствия котировок BGN в системе Bloomberg используются иные котировки покупателей (Bid), рассчитываемые системой Bloomberg (BVAL, TRACE, FIT Composite и пр.). В случае отсутствия доступа к системе Bloomberg могут быть использованы альтернативные информационные системы, в том числе Cbonds, Refinitiv;

5.8.5. в случае отсутствия рыночной цены или в случае, если по условиям выпуска ценные бумаги не обращаются на вторичном рынке, стоимость ценных бумаг определяется:

по акциям, ETF, производным ценным бумагам – по цене приобретения;

по процентным облигациям, еврооблигациям – по цене приобретения, уменьшенной на сумму НКД, уплаченного при приобретении ценных бумаг;

по дисконтным облигациям – по цене приобретения;

5.8.6. стоимость ценных бумаг признается равной нулю в случае признания эмитента банкротом или находящимся в стадии банкротства (при наличии подтверждающих сведений, включая официальные извещения, информацию СМИ, сети Интернет и т. п.).

ГЛАВА 6
ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ. ОТЧЕТНОСТЬ И УВЕДОМЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

6.1. В качестве доходов по договору рассматриваются денежные средства, поступившие:

от эмитентов приобретенных ценных бумаг, производных ценных бумаг (выплата процентного (купонного) дохода, дивидендов, погашение ценных бумаг и др.);

от реализации (отчуждения) ценных бумаг, производных ценных бумаг на вторичном рынке – в виде положительной разницы между ценой покупки и ценой продажи;

в качестве процентов от размещения денежных средств на межбанковском рынке во вклад (депозит) и предоставления межбанковских кредитов на межбанковском рынке в форме депозита или кредита.

Также к доходам относятся иные поступления денежных средств в рамках доверительного управления (уплата третьей стороной штрафов, пеней и др.).

При поступлении доходов в рамках доверительного управления в валюте, отличной от валюты договора, доверительный управляющий осуществляет конверсию (обмен) поступившей валюты в валюту договора по кросс-курсу, установленному банком для операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внебиржевом валютном рынке на момент составления (оформления) доверительным управляющим платежного документа.

Информация об актуальных курсах (кросс-курсах) может быть предоставлена доверительным управляющим по запросу вверителя.

Налогообложение доходов, полученных по операциям доверительного управления денежными средствами, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также в отдельных случаях – иных государств.

6.2. Фактическая выплата доходов вверителю представляет собой выплату дохода в виде прибыли, полученной по договору в сумме, определенной доверительным управляющим на основании данных бухгалтерского учета операций доверительного управления, и осуществляется доверительным управляющим:

при исполнении договора;

при расторжении договора;

при подаче заявления на выплату доходов;

в течение 10 рабочих дней с даты поступления от вверителя заявления на выплату доходов по операциям доверительного управления (приложение 11 к Условиям).

При фактической выплате доходов вверителю, в случае выполнения в соответствии с законодательством Республики Беларусь функций налогового агента, доверительный управляющий производит исчисление, удержание и перечисление в бюджет суммы налогов в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.3. Отчет доверительного управляющего об исполненных операциях (приложение 12 к настоящим Условиям) направляется вверителю не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения распоряжения вверителя (поступление ценных бумаг/денежных средств на счет «депо»/счет доверительного управляющего, получение отчета брокера).

6.4. В случае отсутствия к концу рабочего дня, указанного как срок окончания действия распоряжения вверителя, встречных предложений для заключения сделки на условиях, указанных в распоряжении вверителя, доверительный управляющий не позднее следующего рабочего дня направляет вверителю извещение о неисполнении распоряжения (приложение 13 к Условиям), содержащее информацию об актуальном уровне цен на ценные бумаги, указанные в неисполненном распоряжении вверителя.

6.5. Периодический отчет доверительного управляющего (приложение 14 к настоящим Условиям) представляется вверителю:

ежеквартально не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом;

при расторжении договора;

по письменному запросу вверителя, но не чаще 1 раза в месяц.

6.6. В периодическом отчете подлежит обязательному отражению информация:

об остатке неразмещенных денежных средств;

о денежных средствах, размещенных в форме межбанковского кредита, депозита, с указанием срока размещения и процентной ставки (при наличии операций);

о ценных бумагах, приобретенных по договору, с указанием их наименования, эмитента, количества, стоимости;

о размере доходов, полученных доверительным управляющим, и понесенных расходах;

о размере удержанного (подлежащего уплате) вознаграждения доверительному управляющему;

о размере начисленного (удержанного/перечисленного в бюджет) доверительным управляющим подоходного налога с доходов, полученных от доверительного управления;

иные сведения на усмотрение доверительного управляющего.

6.7. Перечисленные в настоящей главе отчеты и уведомления, а также иные сообщения (уведомления и документы), предусмотренные настоящими Условиями, направляются доверительным управляющим вверителю посредством электронной почты по адресу, указанному в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий , или посредством системы «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ (в случае наличия функционала). При этом стороны соглашаются, что:

направляемый посредством электронной почты (системы «Интернет-банкинг», СДБО ФЛ) отчет (уведомление), их копии имеют юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе;

датой и временем получения отчета и уведомления (иного сообщения) вверителем считаются дата и время отправки электронного сообщения доверительным управляющим;

вверитель несет ответственность за своевременное уведомление доверительного управляющего об изменении адреса электронной почты;

доверительный управляющий не несет ответственности за разглашение банковской тайны в случае надлежащей отправки отчетов и уведомлений, а также иных сообщений, уведомлений и документов посредством электронной почты по адресу, указанному в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий;

в случае ненадлежащего уведомления или неуведомления вверителем доверительного управляющего об изменении адреса электронной почты отчеты, уведомления, сообщения и иные документы (информация), направленные вверителю посредством электронной почты, считаются надлежаще направленными.

Вверитель вправе запросить, а доверительный управляющий обязуется в течение 10 рабочих дней с момента получения запроса предоставить оригинал направленного ранее отчета или уведомления путем вручения в Головном офисе банка по адресу: 220089, г. Минск, пр. Дзержинского, 18 либо в учреждении банка, перечень которых определен доверительным управляющим.

ГЛАВА 7
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО. ВОЗМЕЩЕНИЯ ВВЕРИТЕЛЕМ ПОНЕСЕННЫХ РАСХОДОВ

7.1. Вознаграждение доверительного управляющего за оказанные в соответствии с договором услуги доверительного управления (далее – вознаграждение доверительного управляющего) включает в себя:

базовую часть вознаграждения;

переменную часть вознаграждения (за исключением доверительного управления по приказу и полного доверительного управления в рамках облигационной стратегии);

вознаграждение за исполненное распоряжение вверителя (при доверительном управлении по приказу).

Размер вознаграждения доверительного управляющего определяется в соответствии с действующим на момент подписания договора Сборником вознаграждений.

7.2. Состав, порядок взимания вознаграждения доверительного управляющего и/или его размер могут быть изменены банком в одностороннем внесудебном порядке. Изменения состава, порядка взимания вознаграждения доверительного управляющего и/или его размера вступают в силу для сторон с даты, указанной в соответствующем решении уполномоченного органа банка, но не ранее чем через 5 рабочих дней с даты уведомления вверителя о таком изменении. При этом считается, что вверитель уведомлен о таком изменении по истечении 5 рабочих дней с наиболее ранней из следующих дат:

день размещения соответствующей информации на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.belarusbank.by;

день направления соответствующего уведомления по адресу электронной почты, указанному вверителем в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий. В случае ненадлежащего уведомления или неуведомления вверителем доверительного управляющего об изменении адреса электронной почты уведомление, направленное вверителю указанным выше способом, считается надлежащим образом направленным.

В случае несогласия с внесенными изменениями вверитель вправе до момента их вступления в силу заявить об отказе от исполнения договора в одностороннем внесудебном порядке и расторгнуть договор в соответствии с положениями, закрепленными в настоящих Условиях. В случае получения доверительным управляющим заявления вверителя об отказе от исполнения договора в одностороннем внесудебном порядке до момента вступления в силу таких изменений вознаграждение доверительного управляющего взимается в ранее установленных порядке, составе и размере.

7.3. Вознаграждение доверительного управляющего рассчитывается в соответствии с методикой расчета вознаграждения доверительного управляющего, установленной уполномоченным органом банка.

7.4. Удержание вознаграждения, возмещение расходов по договорам, заключенным с вверителями, осуществляется с доверительного (трастового) счета вверителя путем покупки банком иностранной валюты в сумме и сроки, установленные настоящими Условиями, по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату покупки с учетом требований валютного законодательства.

В случае отсутствия на доверительном (трастовом) счете вверителя денежных средств в сумме, достаточной для списания вознаграждения, возмещения расходов доверительного управляющего, вверитель обязан пополнить доверительный (трастовый) счет не позднее последнего рабочего дня месяца получения счета от доверительного управляющего в порядке, определенном пунктом 7.6 настоящих Условий.

Вознаграждение доверительного управляющего уплачивается вверителем путем списания доверительным управляющим мемориальным ордером соответствующей суммы денежных средств с доверительного (трастового) счета вверителя:

ежемесячно в последний рабочий день месяца – базовая часть вознаграждения и вознаграждение за исполненное распоряжение вверителя;

ежегодно в течение первых 10 рабочих дней апреля – переменная часть вознаграждения;

не позднее дня расторжения договора из суммы денежных средств, подлежащей перечислению вверителю, – при расторжении договора.

7.5. Вверитель обязуется возместить доверительному управляющему суммы расходов, понесенные им при доверительном управлении. К таким расходам относятся:

вознаграждения, комиссии уплаченные брокерам и комиссионерам, совершающим сделки, уполномоченным дилерам;

оплата услуг организаторов торговли, депозитариев, если эти расходы не включены в состав вознаграждения комиссионеров, брокеров, уполномоченных дилеров (биржевые сборы и т. д.);

иные расходы, в том числе судебные издержки, предъявляемые к оплате доверительному управляющему третьими лицами и связанные с совершением операций в рамках доверительного управления денежными средствами вверителя.

Понесенные расходы возмещаются вверителем путем списания доверительным управляющим мемориальным ордером соответствующей суммы денежных средств с доверительного (трастового) счета вверителя ежемесячно в течение 10 рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором расходы были понесены. При этом суммы расходов, понесенные доверительным управляющим в валюте, отличной от валюты договора, пересчитываются доверительным управляющим в валюту договора по кросс-курсу конверсии (обмена), рассчитанному на основании официального курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату отражения

соответствующей суммы расходов в бухгалтерском учете доверительного управляющего.

Вверитель обязуется возместить расходы, понесенные доверительным управляющим после даты расторжения договора и связанные с операциями в период действия договора, путем оплаты счета, выставленного доверительным управляющим, в течение 30 календарных дней с даты выставления.

Расчет суммы понесенных за отчетный месяц расходов предоставляется доверительным управляющим в течение 10 календарных дней с даты поступления соответствующего запроса вверителя.

7.6. В случае отсутствия на доверительном (трастовом) счете вверителя суммы денежных средств, достаточной для списания доверительным управляющим суммы вознаграждения в соответствии с пунктом 7.4 настоящих Условий и/или суммы возмещения понесенных расходов в соответствии с пунктом 7.5 настоящих Условий, доверительный управляющий выставляет вверителю соответствующий счет путем направления документа, подписанного уполномоченным лицом доверительного управляющего, по адресу электронной почты, указанному вверителем в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий. В случае ненадлежащего уведомления или неуведомления вверителем доверительного управляющего об изменении адреса электронной почты счет, направленный вверителю указанным выше способом, считается надлежаще направленным.

Вверитель осуществляет оплату счета не позднее последнего рабочего дня месяца его направления доверительным управляющим путем внесения указанной в нем суммы денежных средств (либо ее недостающей части) на доверительный (трастовый) счет, при этом подача заявления на пополнение доверительного (трастового) счета не требуется.

7.7. В случае неоплаты вверителем выставленного доверительным управляющим счета в срок, указанный в пункте 7.6 настоящих Условий, доверительный управляющий вправе самостоятельно реализовать часть приобретенных в ходе доверительного управления ценных бумаг вверителя с целью удержания из поступивших от продажи данных ценных бумаг денежных средств, а также сумм пеней (неустоек), предусмотренных настоящими Условиями за нарушение вверителем сроков уплаты вознаграждения доверительного управляющего и возмещения понесенных расходов.

Доверительный управляющий самостоятельно принимает решение по выбору реализуемых ценных бумаг, при этом вправе, но не обязан, учитывать мнение вверителя. Ценные бумаги реализуются по рыночной цене, при этом доверительный управляющий не обязан принимать в расчет финансовый результат вверителя.

Сумма денежных средств, оставшаяся после удержаний доверительного управляющего, зачисляется на доверительный (трастовый) счет вверителя.

7.8. Доверительный управляющий вправе осуществлять зачет любых встречных однородных требований к вверителю, возникающих при исполнении

договора и настоящих Условий, с требованиями вверителя по возврату внесенных им денежных средств и по выплате доходов по операциям доверительного управления.

ГЛАВА 8
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Вверитель гарантирует, что передаваемые денежные средства принадлежат ему на праве собственности, не находятся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не арестованы или не обременены каким-либо иным образом.

8.2. Вверитель обязан в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями и/или законодательством Республики Беларусь:

представлять доверительному управляющему документы и/или информацию, необходимые для заключения договора, открытия доверительного (трастового) счета, проведения идентификации, подтверждения налогового статуса вверителя (выгодоприобретателя), источника происхождения денежных средств (для физических лиц), а также в иных случаях, определенных доверительным управляющим и не противоречащих законодательству Республики Беларусь;

своевременно уплачивать доверительному управляющему причитающееся ему вознаграждение за оказываемые услуги по доверительному управлению, а также возмещать расходы, понесенные доверительным управляющим при доверительном управлении, в порядке и сроки, определенные настоящими Условиями;

в случае изменения данных, указанных вверителем в заявлении на оказание услуг доверительного управления, в течение 5 рабочих дней письменно уведомить доверительного управляющего с приложением подтверждающих документов (при необходимости);

незамедлительно письменным способом уведомить доверительного управляющего об отмене доверенности на своего представителя или прекращении действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь;

своевременно уведомить доверительного управляющего о ставших известными фактах включения его (вверителя) в списки санкций и введенных ограничениях (заморозка активов, ограничение или запрет в финансировании, запрет на предоставление финансовой услуги, эмбарго и т. п.) в отношении совершения им действий посредством (с участием) доверительного управляющего;

представить запрашиваемую доверительным управляющим иную информацию, необходимую для совершения операций в рамках доверительного управления, в сроки, указанные доверительным управляющим.

8.3. Вверитель вправе в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями и/или законодательством Республики Беларусь:

получать общедоступную информацию о финансовом состоянии доверительного управляющего;

передать дополнительную сумму денежных средств в доверительное управление в порядке, определенном настоящими Условиями;

до истечения срока договора истребовать всю сумму денежных средств, переданных в доверительное управление, или ее часть (с учетом ограничений, указанных в пункте 3.2 настоящих Условий);

потребовать выплаты доходов по операциям доверительного управления;

изменить форму доверительного управления, указанную в заявлении на оказание услуг доверительного управления, и Анкету вверителя;

получать отчет доверительного управляющего и иную информацию, связанную с доверительным управлением по заключенному договору, предусмотренную настоящими Условиями.

8.4. Доверительный управляющий обязан в порядке и сроки, установленные настоящими Условиями и/или законодательством Республики Беларусь:

осуществлять доверительное управление денежными средствами вверителя в его интересах;

не позднее следующего рабочего дня со дня заключения договора открыть вверителю доверительный (трастовый) счет (далее – счет) для перечисления, хранения денежных средств и осуществления расчетов по доверительному управлению, а также иные счета, необходимые для отражения совершаемых операций в бухгалтерском учете;

вести счет, осуществлять расчеты и/или кассовые операции по счету, связанные с доверительным управлением, предусмотренные договором;

обособить денежные средства, переданные вверителем, а также поступившие в качестве доходов по операциям доверительного управления, от собственных денежных средств;

обеспечить раздельный учет своих денежных средств и ценных бумаг, денежных средств и ценных бумаг вверителя, переданных в доверительное управление и полученных (приобретенных) при таком управлении, а также раздельный учет денежных средств и ценных бумаг разных вверителей;

отчитываться перед вверителем;

осуществлять валютно-обменные операции для исполнения договора по курсам, установленным банком для операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на внебиржевом валютном рынке на момент составления (оформления) доверительным управляющим платежного документа;

осуществлять расчеты с третьими лицами, в том числе брокером и/или депозитарием, в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета, в связи с исполнением договора;

осуществлять расчеты с третьими лицами, в том числе с брокером и/или депозитарием, по обязательствам в валюте, отличной от валюты обязательств, в

связи с исполнением договора по установленным обменным курсам брокера и/или депозитария (иных третьих лиц);

зачислять денежные средства, поступившие в качестве доходов по операциям доверительного управления на счета банка, на доверительный (трастовый) счет вверителя;

в случае возникновения конфликта интересов незамедлительно уведомить вверителя о возникновении такого конфликта и предпринять необходимые действия для его разрешения.

8.5. Доверительный управляющий имеет право в соответствии с договором и настоящими Условиями:

на вознаграждение;

на возмещение в установленном порядке понесенных расходов, произведенных им при доверительном управлении;

в одностороннем внесудебном порядке изменять размер вознаграждения, подлежащего уплате вверителем, порядок его оплаты;

запрашивать у вверителя любые необходимые документы и информацию, в том числе необходимую для его идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами доверительного управляющего по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

представлять другим лицам информацию о вверителе только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также в случаях, когда доверительный управляющий обязан предоставлять такую информацию в соответствии с заключенными договорами, в том числе иностранным депозитариям и иным лицам, осуществляющим аналогичный учет, брокерам , иным третьими лицам;

привлечь при исполнении своих обязательств в рамках осуществления доверительного управления третье лицо (банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию);

самостоятельно от своего имени осуществлять все права, удостоверенные приобретенными в рамках доверительного управления ценными бумагами, и в случае необходимости потребовать от вверителя передачи доверительному управляющему права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения данного условия;

прекратить договорные отношения с вверителем в одностороннем внесудебном порядке в случае умышленного или невольного вовлечения им доверительного управляющего в осуществление операций по легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

8.6. Доверительный управляющий не имеет права:

отвечать по своим обязательствам (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением заключенного договора доверительного управления) находящимися у него в доверительном управлении денежными средствами и приобретенными в рамках доверительного управления ценными бумагами;

давать любого рода гарантии и обещания о будущей доходности доверительного управления, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом;

приобретать за счет денежных средств, находящихся в доверительном управлении, ценные бумаги, эмитированные доверительным управляющим.

8.7. Ни одна из сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия, а также в течение 3 лет после окончания срока действия договора или его досрочного расторжения, или отказа от исполнения разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из сторон, информацию, относящуюся к заключенному договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

8.8. Банк не несет ответственности, в том числе освобождается от возмещения любых убытков за неисполнение либо ненадлежащее исполнение любых обязательств по заключенному договору, вызванное тем, что банк-корреспондент, банк-посредник, клиринговый центр, банк-получатель (иное третье лицо) совершит действия, направленные на неисполнение (блокирование) перевода денежных средств, или воздержится от совершения действия, необходимого для перевода денежных средств, в силу его обязанности следовать актам международного права и (или) законодательства своей юрисдикции, устанавливающим режим международных или глобальных, или государственных санкций, и (или) собственных документов, принятых в соответствии с положениями вышеуказанных актов.

Сообщение соответствующего третьего лица о его обязанности следовать режиму санкций, направленное доверительному управляющему посредством средств связи, обычно используемых в отношениях между банками, признается вверителем достаточным доказательством факта следования третьим лицом режиму санкций, освобождающим доверительного управляющего от ответственности, в том числе от возмещения каких-либо убытков за неисполнение либо ненадлежащее исполнение заключенного с вверителем договора.

ГЛАВА 9
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

9.1. Вверитель до заключения договора обязуется ознакомиться с Уведомлением о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк», являющимся неотъемлемой частью заключаемого договора. Путем подписания данного Уведомления вверитель соглашается и в полном

объеме принимает риски, связанные с инвестированием денежных средств в ценные бумаги, и ограничение ответственности доверительного управляющего.

Вверитель соглашается, что Уведомление о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк» является проявлением со стороны доверительного управляющего должной заботливости об интересах вверителя либо выгодоприобретателя при оказании услуг по доверительному управлению.

Снижение стоимости ценных бумаг, произошедшее из-за изменения рыночных цен, является обстоятельством непреодолимой силы, и доверительный управляющий не несет ответственности за такое изменение цен.

9.2. Неурегулированные сторонами разногласия и споры, возникающие в связи с договором, рассматриваются в суде в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

9.3. В случае нарушения доверительным управляющим сроков перечисления вверителю денежных средств в рамках доверительного управления доверительный управляющий уплачивает вверителю пеню в размере 0,05 процента от суммы неперечисленных денежных средств за каждый день просрочки.

9.4. За нарушение сроков уплаты вознаграждения доверительному управляющему и/или возмещения расходов, произведенных доверительным управляющим при доверительном управлении, вверитель уплачивает доверительному управляющему пеню в размере 0,05 процента от суммы неперечисленных денежных средств за каждый день просрочки.

9.5. За неисполнение или ненадлежащее исполнение вверителем или доверительным управляющим иных обязательств, вытекающих из договора и настоящих Условий, виновная сторона выплачивает другой стороне штраф в размере 0,1 (одной десятой) базовой величины за каждый случай нарушения, а в случае длящегося нарушения – дополнительно 0,2 базовой величины за каждый день неустранения такого нарушения , но не более 10 базовых величин за каждый случай нарушения. Размер базовой величины определяется на момент уплаты штрафа.

9.6. Стороны обязуются действовать в рамках законодательства Республики Беларусь. Сторона, нарушившая законодательство несет все риски, связанные с данным фактом.

9.7. В случае представления вверителем (выгодоприобретателем) недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США, а также в случае последующего приобретения признаков налогового резидента США вверитель (выгодоприобретатель) согласен с соблюдением доверительным управляющим требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).

9.8. Вверитель осознает и подтверждает, что все риски, связанные с исполнением/неисполнением его распоряжений в период действия санкций и эмбарго иностранных государств и/или международных организаций, возлагаются на вверителя.

ГЛАВА 10
ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Доверительный управляющий и вверитель освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение принятых на себя обязательств и условий, указанных в настоящих Условиях и договоре, если докажут, что такое неисполнение явилось следствием действия обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения договора.

10.2. К обстоятельствам непреодолимой силы стороны согласились отнести: стихийные бедствия, пожары, массовые беспорядки, блокады, военные действия, эпидемии, отраслевые забастовки, запреты (санкции) государственных органов, обстоятельства, указанные в Уведомлении о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк», а также другие, не зависящие от сторон обстоятельства, которые они не могли предвидеть и предотвратить разумными мерами.

10.3. Срок исполнения обязательств по договору стороной, испытывающей воздействие обстоятельств непреодолимой силы, переносится на период действия этих обстоятельств и их последствий.

10.4. Сторона, для которой стало невозможным выполнение своих обязательств ввиду действия обстоятельств непреодолимой силы, обязана в срок не более 3 рабочих дней сообщить другой стороне о начале, изменении, масштабе, характере и прекращении действия обстоятельств, воспрепятствовавших выполнению договорных обязательств, за исключением случаев, указанных в пунктах 3.7, 11.1 и 11.3 настоящих Условий.

10.5. Обязанность доказывать существование обстоятельств непреодолимой силы лежит на стороне, которая ссылается на их действие.

10.6. По прошествии обстоятельств непреодолимой силы стороны обязуются принять все меры для ликвидации их последствий и уменьшения причиненного ущерба.

ГЛАВА 11
ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. В соответствии с пунктом 1 статьи 420 Гражданского кодекса Республики Беларусь стороны договорились, что ОАО «АСБ Беларусбанк» вправе в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в настоящие Условия (в том числе приложения к ним) путем направления уведомления об их одностороннем изменении вверителю не позднее чем за 5 рабочих дней до даты такого изменения (даты, указанной в соответствующем решении уполномоченного органа банка). При этом вверитель считается уведомленным по истечении 5 рабочих дней с наиболее ранней из следующих дат:

день размещения соответствующей информации на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.belarusbank.by;

день направления соответствующего уведомления по адресу электронной почты, указанному вверителем в заявлении на оказание услуг доверительного управления или уведомлении, направленном вверителем в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Условий. В случае ненадлежащего уведомления или неуведомления вверителем доверительного управляющего об изменении адреса уведомление, направленное вверителю указанным выше способом, считается надлежаще направленным.

11.2. В случае несогласия с внесенными в настоящие Условия изменениями ввериель вправе до момента их вступления в силу заявить об отказе от исполнения договора в одностороннем внесудебном порядке и расторгнуть договор в соответствии с положениями, закрепленными в настоящих Условиях. В случае получения доверительным управляющим заявления вверителя об отказе от исполнения договора в одностороннем внесудебном порядке до момента вступления в силу таких изменений стороны руководствуются ранее установленным порядком.

11.3. Договор прекращается по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь или настоящими Условиями.

При поступлении в банк документов, свидетельствующих о наступлении смерти Вверителя, и документов, выданных уполномоченным органом либо нотариусом, подтверждающих правопреемство и/или право наследования имущества Вверителя (свидетельства о смерти, свидетельства о праве на наследство, свидетельства о праве собственности и/или других документов), доверительный управляющий самостоятельно осуществляет продажу ценных бумаг (производных ценных бумаг).

Доверительный управляющий удерживает вознаграждение, а также подлежащие возмещению расходы, удерживает и производит необходимые налоговые отчисления. Наследники Вверителя получают остаток денежных средств на основании документов, подтверждающих правопреемство и/или право наследования имущества Вверителя.

В случае отсутствия возможности продажи ценных бумаг по независящим от доверительного управляющего причинам договор может быть заключен с наследником (наследниками).

При прекращении обязательств по договору, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и договором, доверительный (трастовый) счет закрывается.

11.4. В случае поступления доверительному управляющему исполнительных документов или иных документов, решений (распоряжений) уполномоченных государственных органов (должностных лиц) на списание денежных средств в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, доверительный управляющий вправе принять меры по расторжению договора доверительного управления без наличия волеизъявления вверителя. В таком случае вверителю возвращаются денежные средства за вычетом сумм, подлежащих взысканию в соответствии с законодательством.

11.4-1. Доверительный управляющий не позднее чем за 20 рабочих дней до истечения срока действия договора для формы доверительного управления «полное» информирует вверителей, которые утратили членство в Клубе «Персона» банка либо утратят такое членство на дату истечения срока действия договора, об отсутствии оснований для продления срока действия договора ввиду невыполнения требования, предусмотренного частью третьей пункта 1.6 настоящих Условий. При этом отсутствие данного уведомления не является препятствием для направления заявления о прекращении договора согласно части второй настоящего пункта.

Доверительный управляющий не позднее чем за 10 календарных дней до окончания срока действия договора извещает вверителя о прекращении договора в случае, если вверитель не возобновил членство в Клубе «Персона» банка и/или не направил доверительному управляющему заявление на изменение формы доверительного управления на форму «по приказу» (приложение 8 к настоящим Условиям). Доверительный управляющий вправе направить вверителю заявление о прекращении договора также при наличии иных причин, определяемых Доверительным управляющим.

11.5. Вверитель имеет право отказаться от договора в одностороннем внесудебном порядке при условии выплаты доверительному управляющему вознаграждения, указанного в договоре, за период фактического доверительного управления, а также расходов, произведенных доверительным управляющим, указанных в пункте 7.5 настоящих Условий. Об одностороннем отказе от исполнения договора вверитель обязан письменно известить доверительного управляющего за 10 рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

11.6. В случае существенного нарушения доверительным управляющим своих обязанностей по договору договор по решению суда может быть расторгнут по требованию вверителя при условии выплаты доверительному управляющему вознаграждения, указанного в договоре, за период фактического доверительного управления, а также расходов, произведенных доверительным управляющим, указанных в пункте 7.5 настоящих Условий. При этом доверительный управляющий несет гражданско-правовую ответственность, установленную законодательством и договором.

11.7. Доверительный управляющий имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от договора и потребовать выплаты причитающегося ему вознаграждения и возмещения убытков, если он не был поставлен в известность о передаче вверителем денежных средств, не находящихся у вверителя на праве собственности, обремененных правами третьих лиц, в случае неисполнения вверителем иных обязанностей по договору, а также в соответствии с пунктом 11.4 настоящих Условий. Об одностороннем отказе от исполнения договора доверительный управляющий обязан письменно известить вверителя за 10 рабочих дней до предполагаемой даты его расторжения.

11.8. В случае расторжения договора, в том числе в случае досрочного одностороннего отказа от его исполнения в установленном порядке, доверительный управляющий обязуется возвратить денежные средства, находящиеся в доверительном управлении, а также причитающийся вверителю на момент прекращения договора доход от доверительного управления не позднее 10 рабочих дней с даты извещения о расторжении договора, направленного в соответствии с пунктом 11.7 настоящих Условий с учетом положений пункта 3.6 настоящих Условий. Денежные средства перечисляются вверителю на текущий (расчетный) банковский счет, указанный в заявлении на оказание услуг доверительного управления.

11.9. В случае неисполнения вверителем любого из своих обязательств, указанных в настоящих Условиях, доверительный управляющий имеет право приостановить исполнение своих обязательств или отказаться от исполнения договора в порядке, предусмотренном пунктом 11.7 настоящих Условий.

Настоящие Условия вступают в силу с 12 декабря 2016 г.

Департамент международного бизнеса

Приложение 1
(для юридических лиц)

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на оказание услуг доверительного управления

Прошу принять в доверительное управление принадлежащие _____ на праве собственности денежные средства и заключить договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета по форме доверительного управления «по приказу» на следующих условиях:

сумма денежных средств	_____(_____)
наименование валюты денежных средств	☐ российский рубль
срок действия договора	☐ 1 год ☐ 2 года ☐ 3 года ☐ 4 года ☐ 5 лет

С Условиями осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк», размером вознаграждения доверительного управляющего и методикой его расчета, режимом работы ОАО «АСБ Беларусбанк» ознакомлен(а) и согласен(а).

Подтверждаю, что ознакомлен(а) и согласен(а) с Уведомлением о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк».

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/
(подпись) (ФИО)

Полное наименование, УНП		
Юридический адрес		
Почтовый адрес		
Налоговая инспекция		
Действующий клиент ОАО «АСБ Беларусбанк»	☐ да, _____ (учреждение банка) ☐ нет	
Банковские реквизиты	счет № _____ в _____, БИК _____	
Уполномоченный представитель		
Документ, подтверждающий полномочия		
Контактный телефон	( )	
Адрес электронной почты		
Признаки принадлежности к налоговому резиденту США	☐ не имею ☐ имею В случае последующего приобретения признаков налогового резидента США, а также в случае представления недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США настоящим выражаю согласие на соблюдение банком требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).	
Являются ли бенефициарные владельцы (учредители) ПДЛ[1]	Являются	Не являются

[1] ПДЛ (публичные должностные лица) – лица, на которых другой страной возложено или было возложено ранее (независимо от времени сложения полномочий) исполнение важных государственных функций, важных функций в международных организациях, лица, занимающие должности (ранее занимавшие), включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, а также члены их семей и приближенные к ним лица.

Отметки банка:

Заявление принято «___» _____ 20__ г., зарегистрировано за № ____

Заключен договор от «___» _____ 20__ г. № 795/_____

Исполнитель _____ /_____/
(подпись) (ФИО, должность)

(для индивидуальных предпринимателей)

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на оказание услуг доверительного управления

Прошу принять в доверительное управление принадлежащие _____ на праве собственности денежные средства и заключить договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета по форме доверительного управления «по приказу» на следующих условиях:

сумма денежных средств	_____(_____)
наименование валюты денежных средств	☐ российский рубль
срок действия договора	☐ 1 год ☐ 2 года ☐ 3 года ☐ 4 года ☐ 5 лет

С Условиями осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк», размером вознаграждения доверительного управляющего и методикой его расчета, режимом работы ОАО «АСБ Беларусбанк» ознакомлен(а) и согласен(а).

Подтверждаю, что ознакомлен(а) и согласен(а) с Уведомлением о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк».

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/
(подпись) (ФИО)

Полное наименование, УНП		
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____	
Идентификационный номер	Гражданство	Резидентство
Дата и место рождения	Место регистрации	
Юридический адрес		
Почтовый адрес		
Налоговая инспекция		
Действующий клиент ОАО «АСБ Беларусбанк»	☐ да, _____ ☐ нет (учреждение банка)	
Банковские реквизиты	счет № _____ в _____, БИК _____	
Уполномоченный представитель		
Документ, подтверждающий полномочия		
Контактный телефон	( )	
Адрес электронной почты		
Признаки принадлежности к налоговому резиденту США	☐ не имею ☐ имею В случае последующего приобретения признаков налогового резидента США, а также в случае представления недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США настоящим выражаю согласие на соблюдение банком требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).	
Отношение к ПДЛ[1]	Являюсь	Не являюсь

[1] ПДЛ (публичные должностные лица) - лица, на которых другой страной возложено или было возложено ранее (независимо от времени сложения полномочий) исполнение важных государственных функций, важных функций в международных организациях, лица, занимающие должности (ранее занимавшие), включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, а также члены их семей и приближенные к ним лица.

Отметки банка:

Заявление принято «___» _____ 20__ г., зарегистрировано за № ____

Заключен договор от «___» _____ 20__ г. № 795/____

Исполнитель _____ /_____/

(подпись) (ФИО, должность)

Приложение 2
(для физических лиц)

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на оказание услуг доверительного управления

Прошу принять в доверительное управление принадлежащие _____ на праве собственности денежные средства и заключить договор доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета на следующих условиях:

сумма денежных средств	_____(_____)
наименование валюты денежных средств	☐ российский рубль
срок действия договора	☐ 1 год ☐ 2 года ☐ 3 года ☐ 4 года ☐ 5 лет
форма доверительного управления	☐ по приказу ☐ полное (Клуб «Персона»)
стратегия доверительного управления[1]	☐ консервативная ☐ умеренная ☐ агрессивная ☐ облигационная ☐ индивидуальная
направления инвестирования денежных средств	☐ не ограничены ☐ только государственные ценные бумаги Республики Беларусь, размещенные на внешнем рынке
взаимодействие с доверительным управляющим будет осуществляться	☐ лично ☐ через уполномоченного представителя, доверенность от «___» _____ г. № ___

С Условиями осуществления доверительного управления денежными средствами в иностранной валюте в ОАО «АСБ Беларусбанк», размером вознаграждения доверительного управляющего и методикой его расчета, режимом работы ОАО «АСБ Беларусбанк» ознакомлен(а) и согласен(а).

Подтверждаю, что ознакомлен(а) и согласен(а) с Уведомлением о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк».

Настоящим выражаю согласие на направление сведений, составляющих банковскую тайну, доверительным управляющим на адрес электронной почты, указанный в настоящем заявлении.

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/
(подпись) (ФИО)

ФИО		
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____	
Идентификационный номер	Гражданство	Резидентство
Дата и место рождения		Место регистрации
Контактный телефон	( )	
Адрес электронной почты		

[1] Заполняется при заключении договора доверительного управления с формой управления «полное».

Банковские реквизиты	счет № _____ в ОАО «АСБ Беларусбанк», БИК _____
Признаки принадлежности к налоговому резиденту США	☐ не имею ☐ имею В случае последующего приобретения признаков налогового резидента США, а также в случае представления недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США настоящим выражаю согласие на соблюдение банком требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).
Отношение к ПДЛ[1]	Являюсь / Не являюсь
Источник происхождения денежных средств	☐ заработная плата ☐ продажа личного имущества ☐ наследство ☐ предпринимательская деятельность ☐ иное (указать):

Отметки банка:

Заявление принято «___» _____ 20__ г., зарегистрировано за № ____

Заключен договор от «___» _____ 20__ г. № 795/_____

Исполнитель _____ /_____/
(подпись) (ФИО, должность)

[1] ПДЛ (публичные должностные лица) – лица, на которых другой страной возложено или было возложено ранее (независимо от времени сложения полномочий) исполнение важных государственных функций, важных функций в международных организациях, лица, занимающие должности (ранее занимавшие), включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь, а также члены их семей и приближенные к ним лица.

Приложение 3

СПИСОК
документов, предоставляемых вверителями для заключения договора

1. Юридические лица – резиденты Республики Беларусь:

заверенные печатью и подписью руководителя юридического лица или иного уполномоченного им лица копии:

документа о государственной регистрации юридического лица;

устава, содержащего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации юридического лица;

документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица на подписание договора;

карточка с образцами подписей по форме 0602030019, а также оригинал или нотариально заверенные копии документов, подтверждающих полномочия лиц, подписи которых указываются в такой карточке (приказ, доверенность и др.).

2. Юридическое лицо – нерезидент Республики Беларусь:

легализованная выписка из торгового реестра (регистра) страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса в соответствии с законодательством страны его учреждения (выписка должна быть датирована не ранее одного года до даты подачи заявления на оказание услуг доверительного управления);

устав или иной учредительный документ аналогичного назначения (положение, соглашение и т. п.) либо его копия, удостоверенная нотариально;

документ, подтверждающий полномочия представителя юридического лица на подписание договора;

карточка с образцами подписей по форме 0602030019[1].

Представленные документы, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь, должны быть легализованы в дипломатических представительствах или консульских учреждениях Республики Беларусь либо в ином порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, и переведены на русский (белорусский) язык (верность перевода или подлинность подписи переводчика должна быть засвидетельствована нотариально либо дипломатическими или консульскими учреждениями Республики Беларусь).

3. Индивидуальный предприниматель – резидент Республики Беларусь:

оригинал и копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;

документ, удостоверяющий личность;

карточка с образцами подписей по форме 0602030019[1].

4. Физическое лицо:

документ, удостоверяющий личность.

[1] Форма документа размещена на официальном сайте банка в сети Интернет по адресу www.belarusbank.by.

Приложение 4

УВЕДОМЛЕНИЕ О РИСКАХ И ОГРАНИЧЕНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ОАО «АСБ БЕЛАРУСБАНК»

Доверительное управление предполагает в том числе осуществление ОАО «АСБ Беларусбанк» (далее – доверительный управляющий) в интересах вверителя либо выгодоприобретателя операций с ценными бумагами. Следует учитывать, что любые инвестиции в ценные бумаги и иные финансовые инструменты являются высоко рискованными по своему характеру и могут привести к финансовым потерям вверителя либо выгодоприобретателя:

размер полученного дохода окажется ниже ожидаемого;

доход не будет получен вообще;

частичная либо полная потеря инвестированных средств (переданных в доверительное управление).

К основным рискам при совершении операций с ценными бумагами можно отнести (перечень не является исчерпывающим):

изменение законодательства, принятие политических решений, административных или иных ограничений, санкций, ухудшающих условия ведения бизнеса, введение валютного или финансового контроля, ограничивающего перевод денежных средств и/или ценных бумаг;

ухудшение макроэкономической ситуации в стране или регионе;

изменение цен, валютных курсов, процентных ставок;

невозможность оперативной продажи или покупки ценных бумаг в определенное время и по приемлемой цене по причине низкой ликвидности вторичного рынка;

невыполнение обязательств третьей стороной (эмитент, брокер, депозитарий, расчетно-клиринговая организация и т. д.);

технический сбой в торговых, информационных, электрических системах.

Доверительный управляющий не гарантирует какой-либо финансовый результат от инвестирования денежных средств вверителя в ценные бумаги при доверительном управлении ими, равно как и любые результаты деятельности доверительного управляющего в прошлом не являются гарантией доходов вверителя в будущем.

Рыночные цены на ценные бумаги могут изменяться (увеличиваться или уменьшаться) и изменение этих цен находится вне контроля доверительного управляющего. Вверитель соглашается с тем, что снижение стоимости ценных бумаг, произошедшее из-за изменения рыночных цен, а также банкротство, отзыв лицензии или введение любых иных ограничений (санкций) на деятельность банков, являющихся контрагентами по межбанковским операциям, или иных третьих лиц (брокер, депозитарий и т. д.) являются обстоятельствами непреодолимой силы, и доверительный управляющий не несет ответственности за такие обстоятельства.

Доверительный управляющий не несет ответственности перед вверителем за убытки и ущерб (включая упущенную выгоду), являющиеся результатом:

изменения стоимости ценных бумаг, произошедшего из-за изменения рыночных цен;

банкротства, отзыва лицензии или введения любых иных ограничений (санкций) на деятельность банков, являющихся контрагентами по межбанковским операциям, или третьих лиц, с использованием услуг которых доверительный управляющий совершает операции доверительного управления (брокер, депозитарий и т. д.);

действий, бездействий, упущений или задержек со стороны вверителя;

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;

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

приобретения или реализации ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;

действия или бездействия доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения вверителя и/или документы, представленные вверителем, или на отсутствие таковых;

сбоев в работе электронных систем связи;

действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость или доходность ценных бумаг;

досрочного отзыва вверителем денежных средств или их части из доверительного управления;

действий лиц, у которых доверительный управляющий размещает переданные в доверительное управление денежные средства на межбанковском рынке в форме депозита или кредита;

действия или бездействия третьих лиц (брокер, депозитарий и т. д.), неисполнения третьими лицами принятых на себя обязательств при осуществлении операций доверительного управления.

Данное уведомление является проявлением со стороны ОАО «АСБ Беларусбанк» должной заботливости об интересах вверителя либо выгодоприобретателя при оказании услуг по доверительному управлению.

Настоящим подтверждаю, что полностью ознакомлен с приведенной выше информацией, понял и оценил перечисленные риски, а также безоговорочно соглашаюсь со всем вышеизложенным.

«___» _____ 20__ г.

_____ /_____/[1]
(подпись) (ФИО)

[1] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 5

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение доверительного (трастового) счета

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу пополнить доверительный (трастовый) счет:

сумма денежных средств	_____ (_____)
валюта денежных средств	☐ доллар США ☐ евро ☐ российский рубль
способ пополнения	☐ внесение наличными в кассу банка ☐ перечисление в безналичном порядке
источник происхождения денежных средств	☐ заработная плата ☐ продажа личного имущества ☐ наследство ☐ предпринимательская деятельность ☐ иное (указать):

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[1]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 6

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на частичный возврат денежных средств из доверительного управления

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу вернуть из доверительного управления денежные средства:

сумма денежных средств	*цифрами* (*прописью*)
валюта денежных средств	☐ доллар США ☐ евро ☐ российский рубль

Денежные средства прошу зачислить по банковским реквизитам, указанным в заявлении на оказание услуг доверительного управления либо ином заявлении в произвольной форме.

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[1]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 7

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение договора доверительного управления
и возврат денежных средств

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу расторгнуть договор доверительного управления и вернуть находящиеся в доверительном управлении денежные средства.

Денежные средства прошу зачислить по банковским реквизитам, указанным в заявлении на оказание услуг доверительного управления либо ином заявлении в произвольной форме.

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[1]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 8

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение формы доверительного управления

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу изменить форму доверительного управления:

форма доверительного управления	☐ по приказу ☐ полное (Клуб «Персона»)
стратегия доверительного управления[1]	☐ консервативная ☐ умеренная ☐ агрессивная ☐ облигационная ☐ индивидуальная

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[2]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Заполняется при переходе с формы «по приказу» на форму «полное».

[2] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 8-1

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на изменение стратегии доверительного управления[1]

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу изменить действующую стратегию доверительного управления на:

стратегия доверительного управления	☐ консервативная ☐ умеренная ☐ агрессивная ☐ облигационная[2] ☐ индивидуальная

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[3]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Используется при форме управления «полное».

[2] Стратегия может быть изменена на «облигационную» при условии, что портфель ценных бумаг вверителя состоит исключительно из ценных бумаг, доступных к приобретению в рамках указанной стратегии (еврооблигации, облигации, размещенные и/или обращаемые за пределами Республики Беларусь).

[3] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 9

ОАО «АСБ Беларусбанк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на осуществление операций доверительного управления

договор №		дата договора	__.__._____

Настоящим поручаю ОАО «АСБ Беларусбанк» в качестве доверительного управляющего совершить следующие операции:

Вид операции	☐приобретение ценных бумаг ☐продажа ценных бумаг ☐иная операция с ценными бумагами: _____	
1	ISIN[1], биржевой код (при наличии)	
	Цена одной ценной бумаги	
	Кол-во/предельный объем операции	
	Иная информация	
2	ISIN, биржевой код (при наличии)	
	Цена одной ценной бумаги	
	Кол-во/предельный объем операции	
	Иная информация	
3	ISIN, биржевой код (при наличии)	
	Цена одной ценной бумаги	
	Кол-во/предельный объем операции	
	Иная информация	

Уведомлен(а) о возможных рисках блокировки ценных бумаг, задержки расчетов или отмены сделки при совершении сделок с ценными бумагами эмитентов, являющихся резидентами недружественных иностранных государств, и/или ценными бумагами, номинированными в валюте иностранных недружественных государств.

Срок действия распоряжения составляет 30 календарных дней.

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[2]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Уникальный идентификационный номер выпуска ценных бумаг или номер и дата государственной регистрации.

[2] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 10

Приложение исключено

Приложение 11

ОАО «АСБ Беларусбанк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выплату доходов по операциям доверительного управления

договор №		дата договора	__.__._____

Прошу выплатить доходы по операциям доверительного управления.

Денежные средства прошу зачислить по банковским реквизитам, указанным в заявлении на оказание услуг доверительного управления либо ином заявлении в произвольной форме.

Настоящим подтверждаю, что осведомлен с действующим порядком налогообложения доходов по операциям доверительного управления.

«____» _____ 20___ г. _____ /_____/[1]
(подпись) (ФИО)

Данные физического лица:

ФИО	
Документ, удостоверяющий личность	_____ серия _____ № _____ выдан «___» _____ _____ г. _____
Идентификационный номер	Место регистрации

Данные юридического лица:

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

[1] Подпись проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 12

ОТЧЕТ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО
об исполненных операциях

Доверительный управляющий ОАО «АСБ Беларусбанк» извещает, что в рамках договора доверительного управления

договор №	дата договора __.__._____
распоряжение вверителя	от ___.___.20___ г. № ____

исполнено в части:

Вид операции	☐ приобретение ценных бумаг ☐ продажа ценных бумаг ☐ иная операция с ценными бумагами: _____			
1	ISIN, биржевой код (при наличии)			
	цена	количество	НКД	сумма сделки
2	ISIN, биржевой код (при наличии)			
	цена	количество	НКД	сумма сделки
3	ISIN, биржевой код (при наличии)			
	цена	количество	НКД	сумма сделки

Дополнительная информация:

Комиссии, удержанные третьими лицами	Сумма

Остаток денежных средств	

Доверительный управляющий _____ /_____/[1]

[1] Подпись доверительного управляющего проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 13

ИЗВЕЩЕНИЕ
о неисполнении распоряжения

Доверительный управляющий ОАО «АСБ Беларусбанк» извещает, что в рамках договора доверительного управления

договор №		дата договора	__.__._____
распоряжение вверителя	от ___.___.20___ г. № ____	пункт	

не исполнено в связи со сложившейся (изменившейся) конъюнктурой рынка и отсутствием встречных предложений на рынке, удовлетворяющих указанным в распоряжении условиям.

Обновленная информация о текущем диапазоне цен для заключения сделки:

Инструмент (ISIN, биржевой код)	Текущая рыночная котировка (дата, время)

Доверительный управляющий _____ /_____/[1]

[1] Подпись доверительного управляющего проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 14
(примерна форма)

ОТЧЕТ
доверительного управляющего

Вверитель			Договор №		Валюта		
Начало отчетного периода			Конец отчетного периода				
Сумма денежных средств в доверительном управлении	на начало периода		внесено за период		выведено за период		на конец периода

1. Перечень совершенных за отчетный период операций:

дата	вид операции	код ЦБ / банк	цена ЦБ	кол-во ЦБ	сумма операции	примечание

2. Активы вверителя на конец отчетного периода:

2.1. Денежные средства:	

2.2. Портфель ценных бумаг:				
код ЦБ	эмитент	количество ЦБ	рыночная цена	рыночная стоимость
		Итого		

3. Информация о доходах и расходах за отчетный период (согласно данным бухгалтерского учета):

Доходы:		Расходы:	
дивиденды (акции)		вознаграждение доверительного управляющего	
процентные доходы (облигации, МБК)		комиссии (сборы) третьих лиц	
переоценка ценных бумаг[1]		переоценка ценных бумаг[2]	
иные		иные	

4. Финансовый результат[2] доверительного управления (по состоянию на последний рабочий день месяца, предшествующего месяцу формирования отчета):

Фактический результат	
Доходность, %	
Доходность, % годовых	

5. Иная информация:

Сумма уплаченных налогов	

Формула 1

$$\frac{\text{Фактический фин. результат (с учетом знаков +/−)}}{\text{Среднедневная сумма денежных средств в ДУ (счет 1100)}} \times 100\%$$

[1] Переоценка ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца (по рыночной стоимости) и при продаже (по цене продажи).

[2] Указывается за период действия договора.

Формула 2

$$\frac{\text{Фактический фин.результат (с учетом знаков +/−)}}{\text{Среднедневная сумма денежных средств в ДУ (счет 1100)}} \times \frac{\text{Количество дней в текущем году } (\frac{365}{366})}{\text{Количество дней действия договора ДУ (дата из поля "конец отченого периода" минус (−) "дата заключения договора")}} \times 100\%$$

Доверительный управляющий _____/_____/[1]

[1] Подпись доверительного управляющего проставляется в случае оформления данного документа на бумажном носителе.

Приложение 15

СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
в рамках формы доверительного управления «полное доверительное управление»

1. КОНСЕРВАТИВНАЯ

Цель – сохранить денежные средства, заработать при умеренном уровне рисков, минимизировать возможные потери.

Целевой уровень доходности портфеля[1] – превышение на 10 % уровня доходности облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, доступных к приобретению на рынке.

Стиль управления портфелем – пассивный (позиции в портфель (акции, ETF, облигации) приобретаются на срок от 1 года и более, пересмотр структуры портфеля проводится не реже 1 раза в год).

Горизонт размещения денежных средств в управление – долгосрочный (5 лет и более).

Допустимая величина убытка (просадка) по портфелю – 10–15 % от суммы средств, переданной в управление.

Примерный состав и структура портфеля:

Позиция	Доля	Инструмент
Основная	не менее 50 %	ETF/еврооблигации
Диверсификация 1 (обяз.)	до 30 %	акции 1-го эшелона
Диверсификация 2 (необяз.)	до 20 %	акции 2-го эшелона

2. УМЕРЕННАЯ

Цель – заработать, оптимизировав соотношение риска и доходности.

Целевой уровень доходности портфеля[1] – в пределах 80–100 % от динамики основных фондовых индексов за рассматриваемый период.

Стиль управления портфелем – сбалансированный (позиции в портфель (акции, ETF, облигации) приобретаются на срок от 3 месяцев и более, пересмотр структуры портфеля проводится не реже 1 раза в 3 месяца).

[1] До налогообложения.

Горизонт размещения денежных средств в управление – среднесрочный (3–5 лет)/долгосрочный (5 лет и более).

Допустимая величина убытка (просадка) по портфелю – 20–30 % от суммы средств, переданной в управление.

Примерный состав и структура портфеля:

Позиция	Доля	Инструмент
Основная	не менее 50 %	ETF/еврооблигации, акции 1-го эшелона
Диверсификация 1 (обяз.)	до 30 %	акции 2-го эшелона
Диверсификация 2 (необяз.)	до 20 %	перспективные акции

3. АГРЕССИВНАЯ

Цель – агрессивный заработок, принятие высокого уровня риска.

Целевой уровень доходности портфеля[1] – превышение (на 10 % и более) динамики основных фондовых индексов за рассматриваемый период.

Стиль управления портфелем – активный (позиции в портфель (акции, ETF, облигации) приобретаются на срок от 1 месяца и более, пересмотр структуры портфеля проводится не реже 1 раза в месяц, допускается внутридневная торговля).

Горизонт размещения денежных средств в управление – среднесрочный (3–5 лет)/краткосрочный (1–3 года).

Допустимая величина убытка (просадка) по портфелю – 40–50 % от суммы средств, переданной в управление.

Примерный состав и структура портфеля:

Позиция	Доля	Инструмент
Основная	не менее 50 %	акции 1-го эшелона, перспективные акции
Диверсификация 1 (обяз.)	до 30 %	акции 2-го эшелона
Диверсификация 2 (необяз.)	до 20 %	ETF/еврооблигации

Акции компаний 1-го эшелона (A1) – крупные компании-лидеры отрасли (сектора) экономики, которые в ближайшей перспективе будут наращивать либо как минимум не утрачивать свои позиции на рынке.

[1] До налогообложения.

Акции компаний 2-го эшелона (А2) – компании средней и крупной капитализации, привлекательные устойчивой позицией на рынке, надежностью и перспективой наращивания бизнеса.

Перспективные компании – компании малой капитализации (как правило, не являющиеся лидерами отрасли), которые в кратко- и среднесрочной перспективе будут увеличивать выручку быстрее конкурентов и, как следствие, завоевывать все большую долю на рынке.

Критерий	Акции 1-го эшелона	Акции 2-го эшелона	Перспективные акции
Компонент крупного фондового индекса[1]	обязательно	обязательно	не обязательно
Капитализация компании	не менее 10 млрд белорусских рублей	не менее 5 млрд белорусских рублей	не более 5 млрд белорусских рублей
Потенциал годового роста цены акций	не менее 10 %	не менее 5 %	не менее 15 %
Позиция в отрасли (секторе)	лидер (1–3 место)	не существенно	не существенно
Ожидаемый рост выручки в ближайшие 3 года	сильнее конкурентов	не существенно	сильнее лидеров отрасли
Рентабельность деятельности	положительная	положительная	не существенно
Уровень фондового риска	высокий/умеренный	умеренный/низкий	высокий

4. ОБЛИГАЦИОННАЯ

Цель – инвестировать в ликвидные активы с фиксированной доходностью (еврооблигации и облигации), сохраняя и приумножая денежные средства при минимизировании возможных рисков.

Целевой уровень доходности портфеля[2] – превышение на 5–10 % уровня доходности облигаций Министерства финансов Республики Беларусь, доступных к приобретению на рынке.

[1] Индикатор состояния рынка ценных бумаг, рассчитанный на основе цен определенной группы ценных бумаг («индексной корзины»). Основные фондовые индексы РТС (Россия), индекс МосБиржи (Россия), China A50 (Китай), Shanghai Composite (Китай), Hang Seng (Китай).

[2] До налогообложения.

Стиль управления портфелем – пассивный (позиции в портфель приобретаются на срок от 1 года и более, пересмотр структуры портфеля проводится не реже 1 раза в год).

Горизонт размещения денежных средств в управление – среднесрочный (3–5 лет)/долгосрочный (5 лет и более).

Инструменты для инвестирования – еврооблигации, облигации, размещенные и/или обращаемые за пределами Республики Беларусь.

5. ИНДИВИДУАЛЬНАЯ

Цель – принять во внимание специфические запросы клиента, выходящие за рамки указанных выше стратегий.

Параметры стратегии формируются исходя из предпочтений клиента по следующим критериям:

целевая доходность;

допустимая величина убытка (просадка);

стиль управления: пассивный (индексные фонды) или активный (акцент на инвестировании в отдельные акции);

ребалансировка: календарная (раз в заданный период) или тактическая (исходя из изменений рыночных условий);

предпочтения по рынкам/секторам/отраслям;

интерес к спекулятивным сделкам.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
ГЛАВА 2 ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ПЕРЕДАЧА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 6
ГЛАВА 3 ПОПОЛНЕНИЕ, ДОСРОЧНЫЙЧАСТИЧНЫЙ И ПОЛНЫЙ ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ 8
ГЛАВА 4 ИЗМЕНЕНИЕ ФОРМЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ВВЕРИТЕЛЕМ РАСПОРЯЖЕНИЙ И ЗАЯВЛЕНИЙ 11
ГЛАВА 5 СОВЕРШЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ. ОЦЕНКА СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ 14
ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДОХОДОВ. ОТЧЕТНОСТЬ И УВЕДОМЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО 17
ГЛАВА 7 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО. ВОЗМЕЩЕНИЯ ВВЕРИТЕЛЕМ ПОНЕСЕННЫХ РАСХОДОВ 20
ГЛАВА 8 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 23
ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН И РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ 26
ГЛАВА 10 ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ 28
ГЛАВА 11 ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА 28
Приложение 1 Заявление на оказание услуг доверительного управления (для юридических лиц) 32
Приложение 2 Заявление на оказание услуг доверительного управления (для физических лиц) 36
Приложение 3 Список документов, предоставляемых вверителями для заключения договора 38
Приложение 4 Уведомление о рисках и ограничении ответственности ОАО «АСБ Беларусбанк» 39
Приложение 5 Заявление на пополнение доверительного (трастового) счета 41
Приложение 6 Заявление на частичный возврат денежных средств из доверительного управления 42
Приложение 7 Заявление на расторжение договора доверительного управления и возврат денежных средств 43
Приложение 8 Заявление на изменение формы доверительного управления 44
Приложение 8-1 Заявление на изменение стратегии доверительного управления 45
Приложение 9 Распоряжение на осуществление операций доверительного управления 46
Приложение 10 Приложение исключено 47
Приложение 11 Заявление на выплату доходов по операциям доверительного управления 48
Приложение 12 Отчет доверительного управляющего об исполненных операциях ... 49
Приложение 13 Извещение о неисполнении распоряжения 50
Приложение 14 Отчет доверительного управляющего 51

Приложение 15 Стратегии доверительного управления в рамках формы доверительного управления «полное доверительное управление».... 53