

## Генеральный договор доверительного управления денежными средствами № /ДУ

г. Минск

« »

\_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемое(ый) в дальнейшем «Вверитель», (если Вверителем является физическое лицо, указать данные документа, удостоверяющего личность

в

лице \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_ (Устава, приказа, доверенности) \_\_\_\_\_, с одной стороны, и

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт», именуемое в дальнейшем «Доверительный \_\_\_\_\_ управляющий», в

лице \_\_\_\_\_,

действующего на основании \_\_\_\_\_ (Устава, доверенности) \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее

совместно именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий Генеральный договор доверительного управления денежными средствами (далее – Генеральный договор) о нижеследующем:

### РАЗДЕЛ I. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

#### Глава 1. Структура Генерального договора

1. Генеральный договор состоит из:

1.1. раздела I «Индивидуальные условия Генерального договора доверительного управления денежными средствами (именуемого в настоящем документе «Раздел I»);

1.1. раздела II «Общие условия Генерального договора доверительного управления денежными средствами» (именуемого в настоящем документе «раздел II») с приложениями. Раздел II опубликован в сети Интернет на корпоративном сайте Доверительного управляющего <http://www.bankdabrabyt.by>;

2. Далее по тексту термины «Тарифы», «Порядок», «Регламент», «Счет» либо «Трастовый счет», «Трастовое соглашение» используются в значении, определенном в Разделе II.

#### Глава 2. Предмет Генерального договора

3. Предметом Генерального договора являются отношения Сторон по:

3.1. порядку заключения Трастовых соглашений;

3.2. управлению Доверительным управляющим за вознаграждение переданными ему денежными средствами путем их использования для

совершения операций, предусмотренных законодательством для операций в рамках доверительного управления денежными средствами;

3.3. порядку передачи Вверителем Доверительному управляющему на определенный срок в доверительное управление денежных средств в белорусских рублях и/или в иностранной валюте в соответствии с перечнем доступных иностранных валют, установленных Доверительным управляющим в Разделе II;

3.4. открытию, ведению и закрытию Трастовых счетов.

4. Генеральный договор является рамочным соглашением, в соответствии с которым Стороны заключают Трастовые соглашения по каждому объекту доверительного управления.

5. Стороны вправе заключать Трастовые соглашения в пределах срока действия Генерального договора.

6. В соответствии с условиями Трастового соглашения Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок в доверительное управление денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, а Доверительный управляющий обязуется осуществлять управление денежными средствами в интересах Вверителя.

Доверительный управляющий обязуется при заключении Трастового соглашения открыть Вверителю Счет для хранения денежных средств Вверителя обособленно от денежных средств Доверительного управляющего и иных лиц и (или) зачисления на этот Счет денежных средств, поступающих в пользу Вверителя. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

7. Во всем остальном, что не предусмотрено Трастовым соглашением, Стороны руководствуются Генеральным договором, действующим законодательством Республики Беларусь, регулирующим правоотношения, вытекающие из договора доверительного управления денежными средствами.

### **Глава 3. Прочие условия.**

8. Генеральный договор считается заключенным с даты подписания и скрепления печатями (при наличии).

9. Срок действия Генерального договора составляет [...] <sup>1</sup> лет.

10. Минимальный срок для пересмотра Вверителем в одностороннем порядке Формы Доверительного управления устанавливается в размере [...] <sup>2</sup> месяцев с начала заключения Трастового соглашения.

11. Минимальный срок для пересмотра Вверителем в одностороннем порядке Стратегии Доверительного управления устанавливается в размере [...] <sup>3</sup> месяцев с начала заключения Трастового соглашения.

12. Стороны исходят из того, что перед заключением Генерального договора Вверитель изучил положения Раздела I и Раздела II Генерального договора, включая все приложения к ним, и выразил своё полное и безоговорочное согласие со всеми условиями.

---

<sup>1</sup> Вставить срок действия

<sup>2</sup> Вставить срок действия

<sup>3</sup> Вставить срок действия

Подписанием настоящего документа Вверитель:

- подтверждает факт ознакомления с Декларацией о рисках, являющейся Приложением 2 к Разделу I Генерального договора, и сознательно принимает на себя риски, изложенные в Декларации о рисках.

- присоединяется к Разделу II Генерального договора и обязуется выполнять все предусмотренные им условия.

13. Все споры, вытекающие из Тростовых соглашений, из положений Генерального договора, будут решаться Сторонами путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение производится в судебном порядке в суде Республики Беларусь.

14. Настоящий Генеральный договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

15. Приложения к Разделу I Генерального договора:

Приложение 1 – Вознаграждение Доверительного управляющего.

Приложение 2 – Декларация о рисках.

Приложение 3 – Согласие Вверителя о раскрытии Доверительным управляющим сведений о Вверителе третьим лицам.

#### Глава 4. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Доверительный управляющий	Вверитель
Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» ул. Коммунистическая 49, пом. 1, 220002, г Минск  _____/_____  _____  «    »                    20    г	    _____/_____  /  «    »                    20    г

### Вознаграждение Доверительного управляющего

1. Настоящее Приложение устанавливает методику расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с заключенным Тростовым соглашением.

2. Вознаграждение и его виды в рамках доверительного управления денежными средствами предусмотрены Тарифами Доверительного управляющего. Особенности установления и взимания вознаграждений определены Тарифами, Порядком и Регламентом.

3. Основными частями вознаграждения Доверительного управляющего являются комиссия за обслуживание Счета (также используется обозначение «Базовое вознаграждение») и вознаграждение, обусловленное доходом, полученным в результате деятельности Доверительного управляющего (далее – «Переменная часть вознаграждения»). В случае заключения Тростового соглашения в рамках Доверительного управления по приказу Переменная часть вознаграждения не удерживается.

4. Комиссия за обслуживание счета рассчитывается исходя из общей стоимости денежных средств, находящихся на доверительном тростовом счете и определяется следующим образом:

$$BB_m = \frac{\sum_{n=1}^m V_n}{m} * \frac{Rate}{100} * \frac{m}{365(6)}, \text{ где}$$

**n**- календарный день, в периоде начисления базовой части вознаграждения;

**m**- количество дней в периоде расчета базовой части вознаграждения

**BB<sub>m</sub>**– базовое вознаграждение Доверительного управляющего за период m;

**Rate**- процентная ставка в процентах годовых, [равная [x]% /установленная в Тарифах]<sup>4</sup>;

**V<sub>n</sub>**- общая стоимость денежных средств, находящихся на Тростовом счете (клиентский Тростовый счет 1100), по состоянию на окончание n-ого календарного дня периода m;

Для первого расчетного периода **V<sub>1</sub>** – общая стоимость денежных средств, переданных в Доверительное управление, на конец первого дня действия Тростового соглашения.

Значение **V<sub>n</sub>** меняются в результате ввода/вывода денежных средств с Тростового счета 1100.

Комиссия за обслуживание счета начисляется ежемесячно в последний рабочий день месяца, при этом количество дней в месяце принимается равным

---

<sup>4</sup> Выбрать нужное

календарному количеству дней. При начислении комиссии за обслуживание счета учитываются фактические ежедневные остатки на счете.

5. Переменная часть вознаграждения рассчитывается исходя из итогового финансового результата. Порядок определения итогового финансового результата Доверительного управления за период  $t$ :

$$R(t) = W(t_1) - W(t_0) + M(t) - N(t), \text{ где}$$

$t$  – количество дней в периоде, за которые рассчитывается финансовый результат;

$t_0$  – календарный день, определяющий начало периода  $t$ ;

$t_1$  – календарный день, определяющий конец периода  $t$ .

$R(t)$ - финансовый результат Доверительного управления за период  $t$

$W(t_0)$ -первоначальная стоимость Активов, сформированных в результате Доверительного управления денежными средствами, на начало периода ( $t_0$ );

$W(t_1)$ -общая рыночная стоимость Активов, сформированных в результате Доверительного управления денежными средствами, на конец периода ( $t_1$ );

$M(t)$ -общая стоимость денежных средств, изъятых Вверителем из Доверительного управления по Тростовому соглашению в течение периода  $t$ ;

$N(t)$ - общая стоимость денежных средств, переданных Вверителем в Доверительное управление по Тростовому соглашению в течение периода  $t$ ;

$W(t_i)$  - общая рыночная стоимость Активов , сформированных в результате Доверительного управления денежными средствами, на конец операционного дня  $i$ , рассчитываемая по формуле **Cash+Equity+Deposit**, где

Cash- общая стоимость свободных денежных средств Клиента

Equity – общая рыночная стоимость ценных бумаг, приобретенных в рамках доверительного управления денежными средствами

Deposit- общая стоимость денежных средств, размещенных во вклады (депозиты)

Переменная часть вознаграждения Доверительного управляющего определяется как процент от положительного финансового результата  $R(t)$  по операциям доверительного управления денежными средствами за период  $t$ . Размер соответствующего процента [равен  $x$ ]/% / установлен в Тарифах]<sup>5</sup>.

В случае истечения срока действия Тростового соглашения до окончания периода  $t$ , либо досрочного расторжения Тростового соглашения, отчетной датой ( $t_1$ ) считается день, предшествующий дню прекращения (досрочного расторжения) Тростового соглашения, а период ( $t$ ) считается равным

---

<sup>5</sup> Выбрать нужное

количеству календарных дней с начала периода до прекращения (досрочного расторжения) Тростового соглашения.

Расчетным периодом для начисления и оплаты Переменной части вознаграждения Доверительного управляющего является период со дня заключения Тростового соглашения до дня (включительно), предшествующего заключению Тростового соглашения следующего года либо до дня прекращения Тростового соглашения, соответственно.

6. Порядок и сроки уплаты (удержания) вознаграждения Доверительного управляющего предусмотрены Разделом II Генерального договора.

**Изменение размера вознаграждения**

Размер вознаграждения определяется Тарифами Доверительного управляющего. Доверительный управляющий вправе изменить размер вознаграждения в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя по установленным Генеральным договором правилам обмена сообщениями не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты вступления изменений в Тарифы в силу (за исключением случаев изменения Тарифов, не влекущих увеличение размера вознаграждений или введения новых видов вознаграждений, уведомление по которым осуществляется не позднее дня вступления в силу).

<b>Доверительный управляющий</b>	<b>Вверитель</b>
Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» ул. Коммунистическая 49, пом. 1, 220002, г Минск  _____/_____/_____  «    »                    20    г	    _____/_____/_____  «    »                    20    г

### **Декларация о рисках**

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

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

Настоящим Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о том, что при принятии решения о передаче денежных средств в доверительное управление, Вверителю необходимо принять во внимание риски, связанные с осуществлением деятельности по операциям с ценными бумагами, приобретаемыми в ходе доверительного управления денежными средствами. Доверительный управляющий осуществляет доверительное управление денежными средствами в целях достижения наибольшей доходности использования имущества Вверителя. Однако даже при проявлении Доверительным управляющим должной заботливости об интересах Вверителя, риски, сопутствующие операциям на рынке ценных бумаг, весьма высоки и могут повлечь возникновение у Вверителя убытков. Вверитель осознает, что снижение стоимости активов, операции с которыми проводятся в рамках доверительного управления денежными средствами, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Доверительного управляющего ценные бумаги, является обстоятельством непреодолимой силы, и Доверительный управляющий не несет ответственности за такое изменение цен.

Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о следующих рисках, связанных с осуществлением Доверительным управляющим деятельности по доверительному управлению денежными средствами, за счет которых приобретаются ценные бумаги на рынке ценных бумаг:

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

К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.

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

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

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

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

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

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

- **Риск реструктуризации портфеля**- при операциях с ценными бумагами может возникнуть необходимость произвести изменение структуры



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

- **Кредитный риск** – риск неспособности должника, контрагента, иного участника сделки или операции исполнить свои обязательства, включая риск несостоятельности и (или) банкротства должника, контрагента, иного участника сделки или операции, эмитента ценных бумаг, банка, кредитной или иной организации – вкладополучателя, то есть, риск, связанный с возможностью наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу или невозможностью исполнить обязательства по ней.
- **Риск неправомерных действий** в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, иных лиц, составляющих инфраструктуру рынка ценных бумаг.
- **Технический (технологический) риск** – риск, связанный с возможностью сбоя, прекращения работы или задержек в работе оборудования, технических средств, программного обеспечения, информационных технологий или систем

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

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

Доверительный управляющий, руководствуясь собственным профессиональным суждением, обязуется принимать приемлемые и необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери активов Вверителя, приобретенных в рамках управления денежными средствами, уменьшения стоимости этих активов и других рисков.

Вверитель, заключая Тростовое соглашение, подтверждает, что он предупрежден об указанных в настоящей Декларации рисках и согласен с тем, что Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки, возникшие у Вверителя в связи с реализацией таких рисков, при условии надлежащего соблюдения Доверительным управляющим положений Тростового соглашения, Генерального договора.

Доверительный управляющий не несет ответственности перед Вверителем за любые действия, бездействия или упущения третьей стороны, а также за любые потери, понесенные Вверителем, в результате действий, бездействий или упущений третьей стороны, если такие потери непосредственно не являются результатом преднамеренного невыполнения Доверительным управляющим обязательств или крайней небрежности, или мошенничества Доверительного управляющего. Доверительный

управляющий также не несет ответственность за неблагоприятные последствия для Вверителя вследствие экономической (финансовой) несостоятельности или банкротства третьего лица.

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

Доверительный управляющий	Вверитель
<p>Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт» ул. Коммунистическая 49, пом. 1, 220002, г Минск</p> <p>_____ / _____</p> <p>_____ / _____</p> <p>«    » _____ 20    г</p>	<p>_____ / _____</p> <p>_____ / _____</p> <p>«    » _____ 20    г</p>

**Согласие Вверителя  
о раскрытии Доверительным управляющим сведений о Вверителе  
третьим лицам**

Настоящим Вверитель соглашается и поручает Доверительному управляющему предоставлять привлекаемым для совершения операций по доверительному управлению денежными средствами Вверителя контрагентам Доверительного управляющего, соответствующим финансовым организациям и организаторам торговли финансовыми инструментами сведения о Вверителе, предоставленные Вверителем Доверительному управляющему и необходимые для выполнения правил внутреннего контроля.

Вверитель \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«     » \_\_\_\_\_20\_\_\_\_ г.