

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

Оглавление

Раздел 1. Общие положения	3
Раздел 2. Порядок заключения и срок действия Генерального договора	6
Раздел 3. Порядок заключения Трастовых соглашений	7
Раздел 4. Срок действия, порядок изменения и расторжения Трастового соглашения	8
Раздел 5. Права и обязанности Доверительного управляющего	11
Раздел 6. Права и обязанности Вверителя	16
Раздел 7. Обособленный учет	17
Раздел 8. Порядок вывода денежных средств из доверительного управления	18
Раздел 9. Вознаграждение Доверительного управляющего	19
Раздел 10. Расходы и налогообложение	22
Раздел 11. Ответственность сторон	23
Раздел 12. Освобождение от ответственности.	25
Раздел 13. Конфиденциальность	26
Раздел 14. Процедура оценки стоимости Активов	26
Раздел 15. Порядок обмена сообщениями	29
Раздел 16. Порядок возврата Доверительным управляющим Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после наступления дня прекращения Трастового соглашения.	31
Раздел 17. Отчетность	32
Раздел 18. Особые положения	33
Раздел 19. Заключительные положения	33
Приложение 1	35
Приложение 2	40

Приложение 3	41
Приложение 4	44
Приложение 5	45
Приложение 6	46
Приложение 7	48
Приложение 8	50
Приложение 9	53
Приложение 10	55

Раздел 1. Общие положения

1. Настоящие Общие условия Генерального договора доверительного управления денежными средствами (далее – Общие условия), размещенные на корпоративном сайте <http://www.bankdabrabyt.by> в сети Интернет (далее – корпоративный сайт), согласно статье 397 Гражданского кодекса Республики Беларусь, являются примерными условиями генеральных договоров доверительного управления, заключаемых ОАО «Банк Дабрабыт», и представляют собой неотъемлемую часть Генерального договора доверительного управления, заключенного Вверителем и Доверительным управляющим.

2. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Генерального договора в случаях, предусмотренных настоящими Общими условиями.

3. В соответствии с пунктом 1 статьи 420 Гражданского кодекса Республики Беларусь Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Генеральный договор и (или) Тростовые соглашения, за исключением изменения формы, стратегии и/или срока доверительного управления. Изменения, внесенные Доверительным управляющим, становятся обязательными для Сторон на 10 (Десятый) рабочий день с даты размещения Доверительным управляющим уведомления об изменении соответственно Генерального договора и (или) Тростовых соглашений в сети Интернет на корпоративном сайте. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. Названное уведомление по выбору Доверительного управляющего может осуществляться иным установленным настоящими Общими условиями способом.

4. Вступившие в силу изменения и (или) дополнения в Генеральный договор и (или) Тростовые соглашения, распространяются на всех лиц, заключивших Генеральный договор и (или) Тростовые соглашения.

5. В Генеральном договоре и Тростовых соглашениях термины и определения используются в следующих значениях:

Активы - денежные средства и/или иное имущество, соответствующее требованиям законодательства Республики Беларусь и допускаемые выбранной Вверителем стратегией, приобретенное Доверительным управляющим в рамках управления денежными средствами Вверителя.

Вверитель (Клиент) - юридическое лицо или физическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим договор Доверительного управления, Тростовое соглашение и являющееся собственником денежных средств, переданных в Доверительное управление.

Вывод денежных средств – передача Вверителю денежных средств в размере, указанном в представленном Вверителем Заявлении на вывод денежных средств по форме, указанной в Приложении 3 к настоящим Общим условиям, при частичном выводе денежных средств или полном размере, причитающемся Вверителю при прекращении Трастового соглашения (при полном выводе денежных средств) за счет денежных средств, находившихся в Доверительном управлении, или полученных Доверительным управляющим при продаже соответствующего имущества, включенного в Активы, или при осуществлении Доверительным управляющим прав, связанных с имуществом, включенным в Активы (выплаченный доход по ценным бумагам (дивиденды, процентный (купонный) доход и т.п.), денежные средства от погашения ценных бумаг, возврата вклад (депозита) и т.п.).

Генеральный договор либо Договор - генеральный договор доверительного управления денежными средствами, содержащий условия, регулирующие порядок заключения, изменения и расторжения Трастовых соглашений, а также условия непосредственно Трастовых соглашений, если они были заключены.

Генеральный договор доверительного управления денежными средствами состоит из:

- Раздела I «Индивидуальные условия Генерального договора доверительного управления денежными средствами» (далее – Индивидуальные условия), со следующими приложениями:

Вознаграждение Доверительного управляющего;

Декларация о рисках;

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

- Раздела II Общие условия Генерального договора доверительного управления денежными средствами с приложениями.

Использование в дальнейшем по тексту термина «Генеральный договор» означает раздел I и раздел II в совокупности.

Доверительный управляющий / Управляющий – ОАО «Банк Дабрабыт».

Доверительное управление – осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока управления переданными ему в доверительное управление денежными средствами в интересах этого Вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя) путем проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами, предоставления межбанковских кредитов и размещения денежных средств в депозиты.

Заявление на вывод денежных средств – поручение Вверителя на выплату денежных средств из Доверительного управления, составленное по форме Приложения 3 к настоящим Общим условиям.

Трастовое соглашение – заключаемое в рамках Генерального договора соглашение между Вверителем и Доверительным управляющим, составленное по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям, в котором

оговариваются основные условия доверительного управления денежными средствами .

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

- деятельность Доверительного управляющего и Вверителя и их намерения в рамках Тростового соглашения и/или Генерального договора;
- любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Вверителя, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с Тростовым соглашением;
- любая информация, содержащаяся в переписке между Доверительным управляющим и Вверителем.

Расчетный период – период, используемый при начислении переменной части вознаграждения, предусмотренной в Приложении 1 к Индивидуальным условиям. За расчетный период принимается период с даты внесения Вверителем денежных средств в Доверительное управление по соответствующую дату следующего года либо до даты прекращения соответствующего Тростового соглашения, если она наступает раньше.

Сообщение – любой документ распорядительного или информационного характера, направляемый одной Стороны в адрес другой Стороны. К сообщениям относятся заявления, распоряжения, уведомления, отчеты и другие письма. В сообщении распорядительного характера должны содержаться все обязательные для выполнения такого документа реквизиты, установленные соответствующей формой, предусмотренной Разделом 15 настоящих Общих условий. В случаях, указанных в настоящих Общих условиях, сообщение может быть оформлено только в письменной форме на бумажном носителе или в иной форме, определенной Доверительным управляющим.

Стоимость активов – стоимость Активов Вверителя, рассчитываемая в порядке, предусмотренном Разделом 14 настоящих Общих условий.

Варианты доверительного управления (Стратегии) – документ, по форме согласно Приложению 1 к настоящим Общим условиям, содержащий различные варианты поручений Вверителя о способах действия Доверительного управляющего для получения прибыли. Стратегии также содержат перечни (составы) Активов, которые вправе использовать Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по Доверительному управлению денежными средствами. Для каждого Тростового соглашения при его заключении Вверитель выбирает конкретный вариант стратегии и может изменить свой выбор впоследствии в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

Счет / Тростовой счет – тростовой счет, открываемый Вверителю Доверительным управляющим на основании Договора при заключении

Трастового соглашения. По каждому Трастовому соглашению открывается отдельный Счет.

Тарифы — ставки платы за осуществление операций в при осуществлении ДУ, установленные Тарифами комиссионного вознаграждения (ставками платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и Тарифами комиссионного вознаграждения (ставками платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт» для физических лиц, размещенными в сети Интернет на корпоративном сайте Доверительного управляющего <http://www.bankdabrabyt.by>.

Порядок – Порядок применения Тарифов комиссионного вознаграждения (ставок платы за осуществление банковских и иных операций) ОАО «Банк Дабрабыт» для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенный в сети Интернет на корпоративном сайте Доверительного управляющего <http://www.bankdabrabyt.by>.

Регламент – Регламент управления доходностью розничных банковских продуктов и услуг ОАО «Банк Дабрабыт».

Форма доверительного управления – порядок взаимодействия Доверительного управляющего с Вверителем при управлении денежными средствами. Формами доверительного управления являются: полное доверительное управление; доверительное управление по согласованию; доверительное управление по приказу. Для каждого Трастового соглашения при его заключении Вверитель выбирает конкретную Форму доверительного управления и может изменить свой выбор впоследствии в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

6. Иные термины, значение которых не определено в разделе 1 настоящих Общих условий и, используются в значении, которое придается им законодательством Республики Беларусь, а при отсутствии в законодательстве Республики Беларусь определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Раздел 2. Порядок заключения и срок действия Генерального договора

7. До заключения Генерального договора Вверитель обязан обеспечить наличие текущего (расчетного) банковского счета, в том числе с использованием банковской платежной карточки в Банке. Генеральный договор не заключается с Клиентами, не прошедшими идентификацию в соответствии с требованиями внутреннего контроля, направленного на предотвращение и выявление финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием террористической деятельности. Для заключения Генерального договора

Клиент представляет документы, указанные в Приложении 7 к настоящим Общим условиям.

8. Вверитель в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться денежными средствами, принадлежащими Вверителю, обязан предоставить доверенность на такое лицо вместе с документами, указанными в Приложении 7 к настоящим Общим условиям. Представитель Вверителя вправе подписывать документы от имени Вверителя и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Вверителем на представителя.

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

Доверенность должна содержать право передоверия полномочий по такой доверенности на Доверительного управляющего, в случае необходимости передать Доверительному управляющему право подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Генерального договора и (или) Тростового соглашения.

В случае совершения передоверия Доверительному управляющему, такие доверенности должны быть нотариально удостоверены за счет представителя Вверителя.

9. Срок действия Генерального договора устанавливается по соглашению сторон в Индивидуальных условиях, но не должен превышать 5 (пять) лет.

10. Предметом Генерального договора является порядок совершения между Доверительным управляющим и Вверителем Тростовых соглашений и детально описан в Индивидуальных условиях.

11. Генеральный договор считается заключенным со дня подписания Доверительным управляющим и Вверителем Индивидуальных условий на бумажном носителе, в двух экземплярах, один из которых возвращается Вверителю.

Раздел 3. Порядок заключения Тростовых соглашений

12. Основанием для начала осуществления операций в рамках Доверительного управления денежными средствами является Тростовое соглашение, заключаемое в простой письменной форме в следующем порядке:

12.1. Вверитель и Доверительный управляющий до подписания Тростового соглашения согласовывают:

i) форму Доверительного управления – один из предлагаемых вариантов (полное, по согласованию или по приказу);

ii) стратегию доверительного управления – один из предлагаемых Стратегиями вариантов в случае, если выбранной Вверителем формой доверительного управления является полное доверительное управление или доверительное управление по согласованию;

iii) срок действия Тростового соглашения.

12.2. Доверительный управляющий и Вверитель в случае обоюдного согласия заключить Тростовое соглашение подписывают Тростовое соглашение. Один экземпляр Тростового соглашения возвращается Вверителю.

12.3. Для совершения операций в рамках Тростового соглашения Вверитель передает Доверительному управляющему указанные в Тростовом соглашении денежные средства для зачисления на открываемый Доверительным управляющим Счет путем перечисления их с текущего (расчетного) банковского счета, в том числе с использованием карточки. В платежной инструкции Вверитель указывает в качестве счета получателя соответствующий счет Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом» с указанием в назначении платежа номера соответствующего Счета Вверителя, соответствующего заключаемому Тростовому соглашению.

13. Тростовое соглашение является заключенным в день, в который денежные средства согласно п.12.3 настоящего раздела зачислены на Счет.

Раздел 4. Срок действия, порядок изменения и расторжения Тростового соглашения

14. Тростовое соглашение действует с момента его заключения в течение срока, выбранного Вверителем в одном из следующих вариантов: один, два, три, четыре года или пять лет. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Тростового соглашения не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до истечения срока его действия, Тростовое соглашение считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены Тростовым соглашением, но в пределах срока действия Генерального договора, в рамках которого заключено данное Тростовое соглашение.

15. Доверительный управляющий вправе изменять заключенное Тростовое соглашение в порядке, указанном в пункте 3 раздела 1.

16. Вверитель вправе по заключенному Тростовому соглашению:

16.1. осуществлять дополнительные взносы при условии что валюта суммы пополнения совпадает с валютой денежных средств, переданных в Доверительное управление по Тростовому соглашению, в рамках которого осуществляется пополнение;

16.2. в одностороннем порядке изменить форму Доверительного управления путем представления Доверительному управляющему Заявления об изменении формы Доверительного управления, составленного по форме

Приложения 4 к настоящим Общим условиям, не чаще одного раза в течение 6 (шести) месяцев (если иное не установлено Индивидуальными условиями) в рамках срока действия Трастового соглашения.

При этом:

i) если изменяется доверительное управление по приказу на иную форму доверительного управления, с момента названного изменения управление осуществляется в рамках консервативной стратегии, если Вверитель одновременно не подал Заявление об изменении стратегии Доверительного управления (Приложение 5 к настоящим Общим условиям);

ii) если форма доверительного управления изменяется на доверительное управление по приказу, с момента названного изменения Вверитель самостоятельно реализует собственную стратегию через Доверительного управляющего. Доверительный управляющий не отвечает за выбор Вверителем стратегии. Доверительный управляющий вправе отказать в исполнении любого приказа Вверителя по причине подозрения Доверительного управляющего, что его исполнение приведет к легализации доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию террористической деятельности, либо в иных случаях по усмотрению Доверительного управляющего;

iii) если изменяется полное доверительное управление на доверительное управление по согласованию или наоборот, то стратегия доверительного управления не изменяется, если Вверитель не изменяет её в соответствии с п. 16.3 настоящих Общих условий;

16.3. в случае, если формой доверительного управления является полное доверительное управление или доверительное управление по согласованию, – не чаще одного раза в течение 6 (шести) месяцев (если иное не установлено Индивидуальными условиями) с начала заключения Трастового соглашения в одностороннем порядке изменить стратегию доверительного управления. Новая стратегия доверительного управления применяется со дня, следующего за днем истечения периода, кратного шести месяцам, со дня заключения Трастового соглашения. Изменение стратегии доверительного управления осуществляется путем предоставления Доверительному управляющему Заявления об изменении стратегии Доверительного управления, составленного по форме Приложения 5 к настоящим Общим условиям, не позднее, чем за 30 (тридцать) дней до дня изменения стратегии доверительного управления.

При изменении Вверителем стратегии доверительного управления Доверительный управляющий при необходимости по своему усмотрению изменяет структуру Активов на структуру, соответствующую новой стратегии доверительного управления, в том числе в случае, когда формой доверительного управления является доверительное управление по согласованию. При этом отчуждение ценных бумаг, включенных в Активы, осуществляется по цене, определенной в порядке, указанном в Разделе 8 настоящих Общих условий;

16.4. требовать от Доверительного управляющего полного или частичного вывода денежных средств по соответствующему Трастовому соглашению путем представления Доверительному управляющему Заявления на вывод денежных средств. Частичный вывод денежных средств из доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств составит не менее минимальной суммы средств, передаваемых в доверительное управление, установленной Доверительным управляющим.

17. Каждая из Сторон может досрочно расторгнуть Трастовое соглашение до истечения срока ее действия. Трастовое соглашение считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) дней от даты получения одной из Сторон письменного уведомления другой Стороны о своем намерении расторгнуть Трастовое соглашение. При этом для Вверителя таким надлежащим уведомлением является направление Доверительному управляющему Заявления на вывод денежных средств в полном объеме по форме Приложения 3 к настоящим Общим условиям на бумажном носителе.

18. При расторжении Трастового соглашения, Доверительный управляющий исполняет обязательства по выводу денежных средств в срок и в порядке, предусмотренном Разделом 8 настоящих Общих условий.

19. При расторжении (прекращении) Трастового соглашения, Доверительный управляющий осуществляет передачу Вверителю переданных в доверительное управление Вверителем денежных средств и (или) полученных Доверительным управляющим в результате Доверительного управления денежных средств, находящихся в управлении на момент расторжения (прекращения) Трастового соглашения, в виде полученного дохода от их размещения (с учетом обязательств принятых на себя Доверительным управляющим в соответствии с Трастовым соглашением).

Настоящим Вверитель поручает Доверительному управляющему при полном или частичном выводе денежных средств, а также расторжении (прекращении) Трастового соглашения продать соответственно часть (конкретные виды продаваемых Активов определяет Доверительный управляющий) или все находящиеся в управлении в рамках этого Трастового соглашения у Доверительного управляющего Активы, не являющиеся денежными средствами, в порядке и сроки, указанные в Разделе 8 настоящих Общих условий - в целях получения Вверителем денежного эквивалента стоимости данных Активов.

В случае, если Активы либо денежные средства получены Доверительным управляющим после прекращения Трастового соглашения, Доверительный управляющий перечисляет Вверителю данные денежные средства либо денежный эквивалент Активов после их реализации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения соответствующих денежных средств.

После прекращения Трастового соглашения Доверительный управляющий на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств обязан письменно уведомить об этом Вверителя с

приложением описания порядка действий Вверителя, необходимых для получения последним указанных денежных средств. Уведомление направляется Доверительным управляющим по соответствующему адресу Вверителя.

При возврате денежных средств Доверительный управляющий вправе удержать из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть или будут им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

20. При расторжении Трастового соглашения Стороны производят взаиморасчеты на дату расторжения Трастового соглашения. Права и обязанности Сторон по Трастовому соглашению считаются прекратившимися не ранее завершения по нему всех взаимных расчетов.

21. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим денежных средств Вверителю, в связи с прекращением действия Трастового соглашения по инициативе Вверителя несет Вверитель.

22. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Трастового соглашения после прекращения Трастового соглашения, Вверитель обязан возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании выставленного Доверительным управляющим счета и документов, подтверждающих осуществление данных расходов.

Раздел 5. Права и обязанности Доверительного управляющего

23. Доверительный управляющий обязан:

23.1. Обеспечивать управление денежными средствами в интересах Вверителя в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также условиями Трастового соглашения.

23.2. Совершать сделки с Активами Вверителя от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая Сторона информирована об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования Доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.».

При этом:

23.2.1. если доверительное управление осуществляется в форме полного доверительного управления, Доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами Вверителя в соответствии с условиями Трастового соглашения с уведомлением Вверителя о совершенных сделках в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

23.2.2. если доверительное управление осуществляется в форме доверительного управления по согласованию, Доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами Вверителя при условии

обязательного предварительного согласования с Вверителем каждого совершаемого им действия в порядке, указанном в Разделе 15 настоящих Общих условий. Форма согласования указана в Приложении 10 к настоящим Общим условиям.

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

- Вверитель безусловно согласует сделку в порядке, указанном в Разделе 15 настоящих Общих условий. Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование и т.п. считается несогласованием;

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

Согласование оформляется путем проставления текста «Согласовано» на предусмотренном такой операцией виде сообщения.

Запрет оформляется путем проставления текста «Не согласовано» на предусмотренном такой операцией виде сообщения.

23.2.3. если доверительное управление осуществляется в форме доверительного управления по приказу, Доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами Вверителя исключительно по его указанию, совершенному в порядке, предусмотренном в Разделе 15 настоящих Общих условий .

Форма Распоряжения на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу указана в Приложении 9 к настоящим Общим условиям.

До представления Распоряжения Вверитель обязуется убедиться, что свободных денежных средств либо иных видов Активов достаточно для исполнения Распоряжения. Отправка Распоряжения подтверждает выполнение данного условия.

Принятие Распоряжения в работу оформляется путем отправки ответного сообщения «Сообщение получено» (или аналогичным по смыслу) на электронную почту с приложением электронной копии соответствующего Распоряжения либо путем отправки ответа «Сообщение получено» (или аналогичным по смыслу) на сообщение Вверителя, содержащие Распоряжение, полученное на электронную почту Доверительного управляющего.

После принятия сообщения Доверительный управляющий проверяет полученное Распоряжение на корректность заполнения и достаточность Активов Вверителя для исполнения его Распоряжения. В случае отсутствия замечаний Доверительный управляющий предпринимает действия по исполнению Распоряжения (выставляет заявку в торговой системе и т.д.), после чего отправляет электронное сообщение Вверителю с текстом «Заявка выставлена», «Исполнено» или аналогичным по смыслу. При наличии препятствий для исполнения Распоряжения по любым причинам Доверительный управляющий отправляет электронное сообщение Вверителю

с указанием причины невозможности его исполнения. Доверительный управляющий принимает к исполнению Распоряжения в очередности их поступления Доверительному управляющему. Вверитель осознает и принимает тот факт, что Доверительный управляющий несет временные затраты на проверку поступивших Распоряжений. В нерабочие дни (праздничный (государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими) или выходной день (суббота, воскресенье) с учетом официальных переносов рабочих дней в соответствии с законодательством Республики Беларусь), даже если таковые являлись рабочими для биржевых площадок и торговых систем, Доверительный управляющий вправе (но не обязан) не предпринимать действия по исполнению Распоряжения (не выставлять заявку в торговой системе и т.д.) Вверителя. При этом в таком случае Доверительный управляющий не направляет Вверителю электронное сообщение с указанием причины невозможности исполнения Распоряжения.

Доверительный управляющий отправляет Вверителю сообщение с информацией об исполнении его Распоряжения (цена исполнения, количество ценных бумаг, транзакционные издержки) посредством электронной почты только после получения соответствующего подтверждения (выписка по инвестиционному счету Доверительного управляющего, SWIFT-подтверждение об исполнении сделки от брокеров и др).

Доверительный управляющий вправе отказать в исполнении любого приказа Вверителя по причине подозрения Доверительного управляющего, что его исполнение приведет к легализации доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию террористической деятельности, либо в иных случаях по усмотрению Доверительного управляющего.

В случае отказа Доверительный управляющий информирует Вверителя путем отправки соответствующего Сообщения не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения об отказе.

23.3. Организовать и вести учет Активов Вверителя отдельно от имущества Доверительного управляющего, а именно:

i) обособить и вести отдельный учет Активов Вверителя от имущества Доверительного управляющего и имущества, переданного Доверительному управляющему в связи с осуществлением им иных видов деятельности;

ii) при заключении Трастового соглашения открыть Счет в соответствующей валюте;

iii) использовать Счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, осуществлять расчеты и/или кассовые операции по Счету, связанные с Доверительным управлением в сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и/или Трастовым соглашением, в том числе:

- осуществлять зачисление на Счет денежных средств, поступающих Доверительному управляющему для совершения с ними Доверительного управления;

- осуществлять списание денежных средств со Счета в установленных законодательством и/или Тростовым соглашением случаях.

23.4. Представлять Вверителю отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению денежными средствами Вверителя в соответствии с Разделом 17 настоящих Общих условий.

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

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

23.7. В случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомить Вверителя о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения.

23.8. Соблюдать банковскую тайну. Настоящим Вверитель разрешает Доверительному управляющему предоставлять в рамках заключенного Тростового соглашения названные сведения в необходимом объеме лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к доверительному управлению или посредством которых осуществляет доверительное управление, а также в случаях, предусмотренных пунктом 67 настоящих Общих условий. В этом случае Доверительный управляющий не несет ответственность за предоставление сведений.

24. Доверительный управляющий вправе:

24.1. в рамках Доверительного управления совершать с Активами операции и сделки, при этом соблюдая требования законодательства Республики Беларусь в отношении доверительного управления денежными средствами.

24.2. Привлечь к исполнению своих обязательств по Доверительному управлению Активами другой банк или другую небанковскую кредитно-финансовую организацию.

Управляя денежными средствами Вверителя, поручать другому лицу совершать от имени и/или в интересах Доверительного управляющего действия, необходимые для Доверительного управления денежными средствами. На рынках Республики Беларусь государственных и муниципальных ценных бумаг, а также на биржевых торгах Республики Беларусь корпоративными ценными бумагами, Доверительный управляющий вправе в соответствии с законодательством Республики Беларусь об обращении этих бумаг и правилами торговли в Открытом акционерном обществе «Белорусская валютно-фондовая биржа» в рамках Доверительного управления поручать совершение операций с ценными бумагами соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам) от их собственного имени или также депозитариям. Доверительный управляющий отвечает только за выбор вышеуказанного поверенного или комиссионера.

На иностранных рынках ценных бумаг, а также на иностранных биржевых торгах ценными бумагами, Доверительный управляющий вправе в

установленном порядке в рамках Доверительного управления поручать совершение операций с ценными бумагами соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам, брокерам, агентам, номинальным держателям, депозитариям/кастодианам и т.п.) от их собственного имени. Доверительный управляющий отвечает только за выбор вышеуказанного посредника.

24.3. Самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, удостоверенные находящимися у него ценными бумагами в рамках Доверительного управления денежными средствами Вверителя.

24.4. В необходимых случаях требовать от Вверителя передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий настоящего раздела.

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

24.6. Получать вознаграждение, предусмотренное настоящими Общими условиями, в том числе на возмещение необходимых расходов, произведенных им при операциях с Активами в рамках Доверительного управления денежными средствами в соответствии с настоящими Общими условиями.

25. Доверительный управляющий не вправе:

25.1. Использовать Активы для исполнения обязательств из договоров доверительного управления, заключенных с другими вверителями, собственных обязательств Доверительного управляющего или обязательств третьих лиц;

25.2. совершать сделки с Активами с нарушением условий Тростового соглашения;

25.3. заключать безвозмездные сделки с Активами (за исключением безвозмездных сделок в пользу Вверителя);

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

25.5. получать на условиях договоров займа денежные средства, подлежащие возврату за счет Активов, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, а также предоставлять займы за счет Активов;

25.6. давать какие-либо гарантии и обещания о будущей эффективности и доходности Доверительного управления, в том числе основанные на информации о результатах его деятельности в прошлом, за исключением случая принятия обязательств по обеспечению доходности в Тростовом соглашении;

25.7. Устанавливать приоритет интересов одного вверителя перед интересами другого вверителя при распределении между вверителями денежных средств/стоимости иных активов, полученных Доверительным управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных вверителей.

Раздел 6. Права и обязанности Вверителя

26. Вверитель обязан:

26.1. Передать Доверительному управляющему в управление денежные средства в валюте Республики Беларусь или иностранной валюте – долларах США или евро, или российских рублях.

Передача Вверителем в Доверительное управление денежных средств осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

26.2. Своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение в порядке и сроки, определяемые Приложением 1 к Индивидуальным условиям.

26.3. Возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с управлением денежными средствами расходы в порядке, предусмотренном Трстовым соглашением и настоящими Общими условиями.

26.4. В необходимых случаях по письменному требованию Доверительного управляющего принять все необходимые меры для передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий настоящих Общих условий.

26.5. В случае изменения данных документа, удостоверяющего личность, либо данных в заполненной Анкете Вверителя в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений предоставить Доверительному управляющему соответствующую действительности информацию и представить документы, подтверждающие такие изменения.

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

26.7. Сообщить письменно адрес своей электронной почты. В случае отказа Вверителя от сообщения адреса электронной почты, Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Трстового соглашения.

27. Вверитель вправе:

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

27.2. Запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию о правах вверителей, гарантиях прав, о защите прав и законных

интересов вверителей на финансовом рынке, в том числе рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

27.3. Осуществлять частичное или полное изъятие денежных средств из Доверительного управления соблюдая условия Тростового соглашения, за вычетом расходов и вознаграждения Доверительного управляющего.

27.4. Получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению денежными средствами Вверителя в соответствии с Разделом 17 настоящих Общих условий, а также законодательством Республики Беларусь.

27.5. Осуществлять пополнение денежными средствами Тростового счета, изменение стратегии Доверительного управления или формы Доверительного управления в порядке, предусмотренным Тростовым соглашением и настоящими Общими условиями.

28. Вверитель не вправе:

28.1. Вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению денежными средствами Вверителя за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь и Тростовым соглашением.

Раздел 7. Обособленный учет

29. Настоящим Вверитель соглашается с тем, что:

29.1. На одном или нескольких счетах Доверительного управляющего, корреспондентских счетах, прочих счетах до востребования или счетах по учету банковских вкладов (депозитов) Доверительного управляющего в кредитных организациях могут учитываться денежные средства, входящие в состав активов разных вверителей, в том числе Активов в рамках Доверительного управления денежными средствами Вверителя.

29.2. На одном или нескольких счетах «депо» Доверительного управляющего в депозитариях, могут учитываться ценные бумаги, входящие в состав активов разных вверителей, в том числе Активов в рамках Доверительного управления денежными средствами Вверителя.

29.3. Для совершения сделок и операций с ценными бумагами, входящими в состав Активов Вверителя, с привлечением брокеров или уполномоченных дилеров, Активы будут учитываться на одном или нескольких счетах Доверительного управляющего у брокеров (дилеров) в соответствии с утвержденным брокером (дилером) порядком ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами профессиональными участниками.

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

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

i) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Трастовому соглашению с Вверителем;

ii) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета Активов по каждому Трастовому соглашению с Вверителем.

Раздел 8. Порядок вывода денежных средств из доверительного управления

32. Досрочный вывод денежных средств (части денежных средств) из Доверительного управления осуществляется с учетом пунктов 16.4 и 19 настоящих Общих условий. Вверитель извещает Доверительного управляющего о выводе денежных средств (части денежных средств) путем подачи Заявления на вывод денежных средств по форме, указанной в Приложении 3 к настоящим Общим условиям.

33. Заявление на вывод денежных средств должно быть подписано Вверителем и представлено Доверительному управляющему, способом, предусмотренным Разделом 15 настоящих Общих условий.

34. В случае, если реквизиты текущего (расчетного) банковского счета, в том числе с использованием карточки для вывода денежных средств (части денежных средств) не указаны в Заявлении на вывод, вывод денежных средств не осуществляется.

35. Заявление на вывод денежных средств не исполняется, если указанные в Заявлении на вывод денежных средств реквизиты для вывода денежных средств (части денежных средств) некорректны.

36. В установленных настоящими Общими условиями случаях при частичном и полном выводе Доверительный управляющий удерживает вознаграждение, возмещает соответствующие расходы из возвращаемых Вверителю денежных средств (либо списывает указанные денежные средства с банковских счетов Вверителя в порядке, предусмотренном Разделом 9), при необходимости в соответствии с законодательством производит налоговые удержания.

37. Доверительный управляющий обязуется осуществить возврат денежных средств (часть денежных средств) в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты приёма от Вверителя Заявления на вывод денежных средств.

38. Возврат осуществляется исключительно в денежной форме посредством банковского перевода, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Трастовому соглашению или в иных случаях предусмотренных законодательством. Денежные средства считаются возвращенными Вверителю с даты списания денежных средств со Счета.

39. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным управляющим ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в соответствии с досрочным расторжением (прекращением) Тростового соглашения по инициативе Вверителя или при возврате ему части денежных средств, Вверитель несет риск падения рыночной стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

40. Вверитель соглашается с тем, что в случае возврата денежных средств, вложенных во вклад (депозит), в производные ценные бумаги, не допускающие досрочный вывод имущества, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в них.

41. Вверитель соглашается с тем, что Доверительный управляющий по собственному усмотрению осуществляет отчуждение включенных в Активы ценных бумаг и (или) имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита) или осуществляет соответствующие права по ним в любой из дней, отведенных Доверительному управляющему на отчуждение Активов (части Активов) после поступления Заявления на вывод денежных средств от Вверителя или в иных случаях, определенных настоящими Общими условиями по цене, сформировавшейся на рынке в момент продажи Актива. При этом Доверительный управляющий самостоятельно определяет отчуждаемые ценные бумаги и (или) имущественные права (требования) по договорам банковского вклада (депозита) для отчуждения.

Раздел 9. Вознаграждение Доверительного управляющего

42. За услуги, оказываемые по Тростовому соглашению, Вверитель выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение, рассчитываемое согласно Приложению 1 к Индивидуальным условиям.

43. Размер вознаграждения Доверительного управляющего отражается в Отчете о деятельности Доверительного управляющего.

44. Выплата вознаграждения Доверительному управляющему производится в порядке, указанном в Приложении 1 к Индивидуальным условиям.

45. Размер вознаграждения определяется в соответствии с Тарифами. Порядок расчета вознаграждения по Генеральному договору определяется в Приложении 1 к Индивидуальным условиям.

Особенности установления и взимания вознаграждения определяются Тарифами, Порядком и Регламентом.

46. Доверительный управляющий вправе изменить Тарифы в одностороннем внесудебном порядке, с предварительным уведомлением Вверителя по установленным настоящим 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).

47. Порядок удержания и оплаты вознаграждений:

47.1. Доверительный управляющий одним из способов подачи сообщений, предусмотренных в Разделе 15, информирует Вверителя о размере сформировавшейся комиссии за обслуживание счета в рамках Трастового соглашения не позднее пятого рабочего дня с момента окончания каждого календарного квартала либо в день начисления комиссии в рамках полного (досрочного) вывода средств по Трастовому соглашению либо прекращения действия Трастового соглашения.

Комиссия за обслуживание счета подлежит уплате не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за календарным кварталом, за который начислена данная комиссия, либо в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня начисления комиссии в рамках полного (досрочного) вывода средств по Трастовому соглашению либо прекращения действия Трастового соглашения.

47.2. Доверительный управляющий одним из способов подачи сообщений, предусмотренных в Разделе 15, информирует Вверителя о размере переменной части вознаграждения не позднее десятого рабочего дня с момента окончания Расчетного периода либо в день начисления данной комиссии в рамках полного (досрочного) вывода средств по Трастовому соглашению либо прекращения действия Трастового соглашения;

Переменная часть вознаграждения Доверительному управляющему подлежит уплате Вверителем в течение 20 (двадцати) рабочих дней после информирования одним из способов подачи сообщений, предусмотренных в Разделе 15, Доверительным управляющим Вверителя о начислении переменной части вознаграждения.

47.3. Информирование Доверительным управляющим Вверителя об иных вознаграждениях, предусмотренных Тарифами, происходит не позднее пятого рабочего дня с момента окончания каждого календарного квартала либо в день начисления данных вознаграждений в рамках полного (досрочного) вывода средств по Трастовому соглашению либо прекращения действия Трастового соглашения.

Иные вознаграждения подлежат уплате не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за календарным кварталом, за которые начислены иные вознаграждения, либо в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня их начисления в рамках полного (досрочного) вывода средств по Трастовому соглашению либо прекращения действия Трастового соглашения.

47.4. В случае наличия свободных денежных средств Вверителя в рамках Трастового соглашения Доверительный управляющий имеет право удержать размер вознаграждения из свободных денежных средств Вверителя.

В случае отсутствия свободных денежных средств в рамках Трастового соглашения Доверительный управляющий одним из способов подачи сообщений, предусмотренных в Разделе 15, информирует Вверителя о

необходимости оплаты вознаграждения путем внесения денежных средств на Трастовый счет.

Доверительный управляющий в случае отсутствия свободных денежных средств в рамках Трастового соглашения по истечении периода для оплаты вознаграждения имеет право:

i) без поручения (распоряжения) Вверителя списывать с его текущих (расчетных) банковских счетов, в том числе с использованием банковской платежной карточки, денежные средства, причитающиеся Доверительному управляющему, оформив списание платежным ордером, а также предъявлять к банковским счетам Вверителя платежные требования, оформленные для списания денежных средств, причитающихся Доверительному управляющему;

ii) в случае нехватки денежных средств после использования денежных средств со счетов Вверителя, в порядке, предусмотренном абзацем i) продать часть Активов в рамках Трастового соглашения и удержать из полученных денежных средств сумму причитающегося вознаграждения.

В связи с этим Вверитель разрешает Банку в случае наличия у Банка счетов Вверителя, в том числе в иностранной валюте, производить списание денежных средств со счетов Вверителя без предоставления дополнительных платежных инструкций на основании платежного ордера и направлять списанные средства на погашение задолженности Вверителя по вознаграждению перед Банком по Договору.

48. Денежные обязательства Вверителя, возникающие при осуществлении Доверительным управляющим операций по доверительному управлению денежными средствами, исполняются (возмещаются) Вверителем в валюте Трастовой сделки. Исполнение обязательств в иной валюте возможно (с учетом требований валютного законодательства): i) при исполнении денежных обязательств самим Вверителем (в том числе третьим лицом, на которого Вверитель возложил исполнение) — при наличии отдельного сообщения Доверительного управляющего, в котором указан курс пересчета валюты платежа в валюту обязательства и период действия такого курса пересчета. Обязательства по указанному курсу пересчета могут быть исполнены только в указанный в сообщении период действия курса пересчета; ii) при исполнении денежных обязательств путем их списания Доверительным управляющим — сумма списываемых (удерживаемых) денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, определяется: - если Вверителем является физическое лицо — по курсу, установленному на соответствующее время и день списания (удержания) для проведения безналичных валютно-обменных операций, осуществляемых в Банке физическими лицами; - если Вверителем является юридическое лицо — по курсу, установленному на соответствующее время и день списания (удержания) для проведения безналичных валютно-обменных операций, осуществляемых в Банке юридическими лицами.

Раздел 10. Расходы и налогообложение

49. За счет денежных средств, переданных Вверителем в Доверительное управление по соответствующему Тростовому соглашению, а в случае их недостаточности, за счет Вверителя возмещаются денежные средства, уплаченные Доверительным управляющим при осуществлении им операций по Доверительному управлению и непосредственно связанные с этими операциями:

- вознаграждение комиссионерам и брокерам, совершающим сделки, и (или) оплата услуг брокеров (комиссионеров), а также вознаграждение и (или) оплата услуг уполномоченных дилеров на рынке ценных бумаг;

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

- оплата услуг по определению взаимных обязательств по сделкам, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров или в вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров;

- оплата услуг депозитариев, осуществляющих проведение депозитарных операций по сделкам с ценными бумагами, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг брокеров или в вознаграждение или сумму оплаты услуг уполномоченных дилеров.

50. За счет Вверителя возмещаются также следующие расходы Вверителя:

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

- иные расходы Вверителя, в том числе предъявленные к оплате Доверительному управляющему третьими лицами и связанные с соответствующим Тростовым соглашением или Генеральным договором.

10.3. Оплата расходов, указанных в п.п. 49 и 50 настоящих Общих условий происходит за счет денежных средств Вверителя, находящихся в доверительном управлении, в момент возникновения расходов.

В отдельных случаях, когда оплата расходов за счет средств Вверителя в доверительном управлении, не возможна, указанные в п.п. 49 и 50 настоящих Общих условий расходы уплачиваются Вверителем в течение 30 (тридцати) дней с момента информирования одним из способов подачи сообщений, предусмотренных в Разделе 15, Вверителя Доверительным управляющим о необходимости перечислить соответствующую сумму. В случае непорочения Вверителем указанной суммы ее удержание производится в порядке, аналогичном порядку взимания комиссии за обслуживание счета, указанному в пункте 47.4.

51. Вверитель в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Тростового соглашения.

52. Доверительный управляющий выполняет обязанности налогового агента в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

53. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Вверителем обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента, как это предусмотрено п. 26.6 настоящих Общих условий.

Раздел 11. Ответственность сторон

54. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Договору другая Сторона вправе требовать в установленных настоящими Общими условиями случаях и пределах на выбор одно из:

- i) надлежащего исполнения обязательств;
- ii) безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения положений Декларации;
- iii) возмещения убытков.

55. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), указанных в Разделе 12 настоящих Общих условий (Форс-мажорные обстоятельства) или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору другой Стороной.

56. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Вверитель в соответствии с п. 9, п. 26.5 или п. 26.7 Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

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

- 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 дивидендов, процентов, иных причитающихся платежей;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения лицом, выдавшим неэмиссионные ценные бумаги, своих обязательств по оплате (погашению)

ценных бумаг, выплате причитающихся по ним доходов, иных действий такого лица или уполномоченных им лиц;

- изменения стоимости ценных бумаг;

- приобретения или реализации Активов (части Активов), в виде ценных бумаг, не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;

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

- действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, предоставленные 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 Активов;

- досрочного изъятия Вверителем всех или части денежных средств из Доверительного управления;

- действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Вверителем, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Вверителем документов, предоставление которых предусмотрено Генеральным договором;

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

Для всех случаев выше под ценными бумагами понимаются ценные бумаги, входящие в Активы, операции с которыми проходят в рамках доверительного управления денежными средствами.

58. В случае неисполнения Вверителем обязанности, указанной в п. 49 и 50, Вверитель обязуется уплатить Доверительному управляющему пеню в размере 0,1 процент от суммы, подлежащей возмещению Доверительному управляющему, за каждый день просрочки.

59. Если иное не предусмотрено Генеральным договором, в случае неисполнения (ненадлежащего) исполнения своих обязательств Доверительным управляющим он уплачивает Вверителю штраф в размере 0,1 процента от суммы базовой величины, действующей на момент уплаты штрафа, за каждый факт нарушения обязательства.

60. Возмещению Доверительным управляющим подлежат убытки Вверителя, возникшие в процессе управления денежными активами в результате действий Доверительного управляющего, совершенных с превышением предоставленных Тростовым соглашением полномочий.

Раздел 12. Освобождение от ответственности.

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

- стихийные бедствия;
- катастрофы;
- массовые социальные волнения и войны.

62. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Договору по причинам, указанным в п. 61 настоящих Общих условий, обязана в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Неуведомление, несвоевременное уведомление, а также непредставление в разумный срок подтверждающих документов лишает соответствующую Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы в качестве основания для освобождения от ответственности, если только само обстоятельство не препятствовало уведомлению (представлению документов).

63. Если действие указанных в п. 61 настоящих Общих условий обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязательств по Договору в течение более чем 60 (шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Тростовое соглашение. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

64. Доверительный управляющий не является виновным в нарушении своего обязательства, если проявил при доверительном управлении денежными средствами должную заботливость об интересах Вверителя, и не несет обязанности возместить Вверителю причиненные убытки.

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

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

- совершение Доверительным управляющим таких действий не должно зависеть или в обязательном порядке предполагать в качестве следствия наличие гарантий, что в результате доверительного управления будет увеличена рыночная стоимость Активов или получены доходы по ценным

бумагам, включенным в Активы, или получены иные выгоды от доверительного управления, или наличие гарантий достижения цели доверительного управления;

- не обусловлены непреодолимой силой (форс-мажорными обстоятельствами) либо действиями Вверителя, в частности указаниями Вверителя Доверительному управляющему при доверительном управлении по приказу, несогласованием Вверителем действий Доверительного управляющего при доверительном управлении по согласованию и т.п.

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

66. При определении убытков принимается во внимание стоимость Активов на момент их приобретения в Доверительное управление.

Упущенная выгода не возмещается.

Раздел 13. Конфиденциальность

67. Ни одна из Сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и в течении двух лет после окончания срока действия Генерального договора и Трастового соглашения разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Генеральному договору или Трастовому соглашению, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 23.8. и за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

Раздел 14. Процедура оценки стоимости Активов

68. Процедура оценки стоимости Активов используется для определения оценочной стоимости Активов, приобретенных в рамках доверительного управления денежными средствами.

Общая стоимость Активов на момент начала работы по Доверительному управлению денежными средствами по Трастовому соглашению, рассчитывается как общая сумма денежных средств, переданных в доверительное управление.

Оценка суммы денежных средств, передаваемых в Доверительное управление по Трастовому соглашению, производится в валюте денежных средств, переданных в Доверительное управление.

69. Рыночная стоимость Активов, приобретенных в рамках Доверительного управления денежными средствами по Тростовому соглашению, определяется в валюте Активов отдельно для каждого Тростового соглашения.

Общая рыночная стоимость Активов, приобретенных в рамках Доверительного управления денежными средствами по Тростовому соглашению, на определенную дату рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Value}=\text{Cash}+\text{Equity}+\text{Dep}, \text{ где}$$

Value – общая рыночная стоимость Активов;

Cash –неразмещенные денежные средства;

Equity - общая рыночная стоимость ценных бумаг, куда также входит накопленный купонный доход и стоимость производных ценных бумаг.

Dep – общая стоимость денежных средств в банковских вкладах (депозитах) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

70. Порядок определения рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных за счет денежных средств, переданных в Доверительное управление.

Рыночная стоимость ценных бумаг, эмитированных резидентами Республики Беларусь, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется по цене приобретения.

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на территории Республики Беларусь, но приобретенных Доверительным управляющим в рамках Тростового соглашения, определяется по последней зафиксированной организаторами торговли рыночной цене данной ценной бумаги на дату определения общей рыночной стоимости Активов. При наличии информации о рыночной цене на рассматриваемую ценную бумагу у двух или более организаторов торговли в одну дату, устанавливается следующий порядок приоритета выбора торговых площадок:

- Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE)
- Лондонская фондовая биржа (LSE)
- Франкфуртская фондовая биржа (FW)
- ЗАО «ФБ ММВБ»
- иные торговые системы и биржевые площадки

Если на дату определения рыночной стоимости ценной бумаги в Доверительном управлении, цена последней, зафиксированной организаторами торговли, сделки отсутствует, под стоимостью данной ценной бумаги понимается цена приобретения ценной бумаги Доверительным управляющим.

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

Рыночная стоимость облигаций внешних облигационных займов Республики Беларусь, ценных бумаг иностранных государств, ценных бумаг

международных финансовых организаций, а также еврооблигаций иностранных коммерческих организаций признается равной котировке «Bid» (последняя цена спроса) на дату определения общей рыночной стоимости Активов, раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg). При отсутствии на дату определения рыночной стоимости указанных ценных бумаг информации о котировке «Bid», рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается равной средней цене закрытия рынка по данным ценным бумагам, рассчитанной за последние 5 рабочих дней, в случае если среднюю цену закрытия рынка по данным ценным бумагам за последние 5 дней рассчитать невозможно, - цене приобретения указанных ценных бумаг (без учета расходов, связанных с их приобретением).

Рыночная стоимость государственных ценных бумаг Республики Беларусь и ценных бумаг иностранных государств, условия эмиссии и обращения которых не предусматривают возможности их обращения на вторичном рынке, признается равной цене их приобретения (без учета расходов, связанных с их приобретением).

В случае если доходом по ценным бумагам, условия эмиссии и обращения которых не предусматривают возможности их обращения на вторичном рынке, является дисконт, то есть разница между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее приобретения (без учета расходов на приобретение), или дисконт и процент (купон), рыночная стоимость таких ценных бумаг определяется исходя из условий их эмиссии, содержащихся в решении о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг, и подлежит перерасчету на дату определения стоимости ценных бумаг с учетом равномерного отнесения дисконтного дохода на оценочную стоимость таких ценных бумаг. До момента первого перерасчета такие ценные бумаги оцениваются по стоимости их приобретения (без учета расходов на приобретение).

Рыночная стоимость инструментов срочного рынка определяется как цена закрытия (цена последней сделки) торгов по этому инструменту на дату определения его рыночной стоимости у организатора торговли, через которого Доверительным управляющим была совершена сделка по этому срочному инструменту. В случае если в течение дня, на который определяется рыночная стоимость инструмента срочного рынка, отсутствуют сделки по данному инструменту, то его рыночная стоимость принимается равной цене закрытия торгов на ближайшую дату, когда проводились сделки по данному инструменту срочного рынка.

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

71. Под общей стоимостью денежных средств в банковских вкладах (депозитах) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях принимается текущая сумма денежных средств находящаяся во вкладах (депозитах) на дату определения общей рыночной стоимости денежных средств в Доверительном управлении, увеличенная на сумму накопленных, но не выплаченных процентов.

Раздел 15. Порядок обмена сообщениями

72. Основные правила и способы подачи Сообщений.

72.1. Если иное не установлено настоящими Общими условиями, направление любых сообщений (в том числе заявлений, распоряжений и уведомлений) Вверителя Доверительному управляющему осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим Разделом 15;

- осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями для подачи заявлений, распоряжений, уведомлений от лица Вверителя;

- сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), предусмотренным Генеральным договором, если иной адрес не указан Доверительным управляющим;

- сообщения должны отвечать требованиям оформления и быть достаточными для однозначной идентификации Вверителя и надлежащего их исполнения. В противном случае Доверительный управляющий вправе не принимать сообщения к исполнению, если Вверитель не подтвердил факт передачи сообщения и его содержание дополнительно.

72.2. Обмен сообщениями между Доверительным управляющим и Вверителем может осуществляться любым из указанных ниже способов:

- посредством бумажного носителя;

- посредством электронной почты.

Сообщение, содержащее оферту или уведомление Доверительного управляющего об изменении настоящих Общих условий, оформляется опубликованием данных изменений или текста Общих условий с учетом внесенных изменений на корпоративном сайте Доверительного управляющего.

72.3. Если сообщение дублирует ранее направленное тем же способом сообщение или повторяет сообщение направленное иным способом, Вверитель обязан во всех случаях указывать в тексте очередного Сообщения, что оно является дубликатом. В случае отсутствия указания Вверителя, что какое-либо сообщение, является дублирующим, Доверительный управляющий вправе рассмотреть и исполнить его как новое сообщение, независимое от ранее полученных сообщений.

72.4. Адрес (место нахождения), номера телефонов, адреса электронной почты и иные реквизиты Сторон считаются действительными до момента уведомления соответствующей Стороны об их изменении способом, предусмотренным пунктом **72.2** настоящих Общих условий.

73. Правила подачи сообщений посредством бумажного носителя.

73.1. Сообщения Вверителя на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются Вверителем уполномоченному работнику Доверительного управляющего в его центральном офисе по адресу г. Минск, ул. Коммунистическая, 49, пом.1. Сообщения Доверительного управляющего на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются уполномоченным работником Доверительного управляющего Вверителю в центральном офисе или отделении Доверительного управляющего.

73.2. Сообщения на бумажном носителе, направляемые заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой, считаются полученными с момента их доставки или вручения Стороне-адресату. Сообщение считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением, отказом от получения или в связи с иными подобными причинами.

74. Правила и особенности подачи сообщений посредством электронной почты.

74.1. Обмен сообщениями с использованием электронной почты осуществляется с использованием адресов электронной почты, указанных: для Вверителя — в Генеральном договоре; для Доверительного управляющего — am@bankdabrabyt.by.

74.2. Сообщения, направляемые посредством электронной почты, считаются полученными Стороной-адресатом и Сторона-адресат признаётся проинформированной в ближайший рабочий день, следующий за днём отправки электронного сообщения.

74.3. Стороны признают, что: подтверждением направления сообщений по электронной почте являются электронные журналы и протоколы, содержащиеся в базе используемых Сторонами почтовых серверов; сформированное на бумажном носителе внешнее представление содержащейся в указанных электронных журналах и протоколах информации может использоваться в качестве подтверждающих документов, в том числе при рассмотрении спорных ситуаций в суде.

75. Правила направления отдельных сообщений Доверительным управляющим

75.1. Сообщения Доверительного управляющего, направляемые посредством публикации на его корпоративном сайте в сети Интернет, считаются полученными Вверителем с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Вверитель обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией, размещаемой на данном сайте.

Раздел 16. Порядок возврата Доверительным управляющим Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после наступления дня прекращения Тростового соглашения.

76. В целях надлежащего исполнения Доверительным управляющим обязанности по возврату Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после прекращения доверительного управления в рамках Тростового соглашения Доверительный управляющий обязан в течение 1 (одного) года с даты расторжения (прекращения) Тростового соглашения

:

- не закрывать отдельный Счет, открытый для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также счета, открытые для хранения денежных средств полученных Доверительным управляющим в процессе Доверительного управления денежными средствами;

- не закрывать соответствующие счета «депо», открытые Доверительному управляющему для учета прав на ценные бумаги, приобретенные в рамках Доверительного управления денежными средствами.

77. Процедура возврата денежных средств в случае, если после прекращения действия Тростового соглашения на счет для хранения денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, поступают денежные средства:

77.1. На следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств Доверительному управляющему, он обязан уведомить об этом Вверителя путем отправки сообщения.

77.2. Сообщение должно описывать порядок действий Вверителя для получения денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после прекращения Тростового соглашения, и сообщать информацию об известных Доверительному управляющему банковских реквизитах Вверителя.

77.3. В случае, если указанные реквизиты являются недействительными на дату перечисления денежных средств, Вверитель в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Вверителем соответствующего сообщения направляет Доверительному управляющему сообщение на бумажном носителе с указанием реквизитов банковского счета Вверителя для перечисления денежных средств.

Сообщение в обязательном порядке должно содержать подпись Вверителя и дату составления сообщения.

77.4. В течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения денежных средств Доверительный управляющий перечисляет их Вверителю по известным ему банковским реквизитам Вверителя (если к моменту перечисления он не получил указанное в подпункте **77.3** настоящего пункта сообщение с указанием иных реквизитов).

77.5. При возврате денежных средств Доверительный управляющий удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые

должны быть им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

Раздел 17. Отчетность

78. Доверительный управляющий предоставляет Вверителю отчеты о деятельности по доверительному управлению в рамках заключенных Тростовых соглашений по форме согласно Приложению 8 к настоящим Общим условиям.

79. Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется Вверителю в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента:

79.1. окончания каждого календарного квартала;

79.2. прекращения действия Тростового соглашения;

79.3. получения Доверительным управляющим заявления Вверителя о предоставлении отчета о деятельности Доверительного управляющего по соответствующему Тростовому соглашению (далее – Внеплановый отчет).

За предоставление Внепланового отчета Вверитель обязан уплатить Доверительному управляющему вознаграждение в размере, установленном Тарифами, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Доверительному управляющему заявления Вверителя о предоставлении отчета о деятельности Доверительного управляющего по соответствующему Тростовому соглашению. Внеплановый отчет предоставляется за период от даты начала отчетного периода до даты, указанной в заявлении, а в случае неуказания в заявлении данной даты – до даты получения заявления Доверительным управляющим;

80. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению Отчета, предусмотренного пунктом 78, считается исполненной в момент отправки отчета в качестве вложенного файла в электронное сообщение либо после предоставления Доверительным управляющим возможности получения Вверителем отчета в письменной форме на бумажном носителе по адресу: г. Минск, ул. Коммунистическая 49, пом.1. Доверительный управляющий вправе направить отчет любым иным способом, указанным в Разделе 15 настоящих Общих условий.

81. Вверитель вправе направлять Доверительному управляющему возражения на полученные отчеты в течение 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего отчета.

82. Отчетность, предусмотренная пунктом 78, считается принятой Вверителем, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего отчета, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме мотивированные замечания и возражения по предоставленной отчетности. В случае получения замечаний и возражений Вверителя к отчетности, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (пяти) рабочих

дней направляет Вверителю пояснения к отчетности. Если по истечении 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем передачи Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме замечания и возражения к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Вверителем. В случае если в Доверительный управляющий получил от Вверителя возражения к предоставленному пояснению, Стороны принимают все меры чтобы разрешить спор, в случае не достижения согласия Стороны решают спор в соответствии Генеральным договором, соответствующим Трастовым соглашением и законодательством Республики Беларусь.

83. Принятие Вверителем отчетов, предусмотренных пунктом 78, рассматривается в случае спора как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

84. По требованию Вверителя Доверительный управляющий предоставляет Вверителю отчет, содержащий сведения о полученных доходах и расходах для их учета Вверителем при определении налоговой базы по операциям доверительного управления денежными средствами, в порядке и сроки, предусмотренные налоговым законодательством Республики Беларусь.

Раздел 18. Особые положения

85. Вверитель уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств в финансовые инструменты, которые приведены в Декларации о рисках (Приложение 1 к Индивидуальным условиям).

86. Вверитель ознакомлен с порядком возврата Доверительным управляющим Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после расторжения Трастовой сделки, предусмотренным Разделом 16 настоящих Общих условий.

87. Обязательства Сторон не могут быть прекращены зачетом встречных однородных требований по заявлению Вверителя.

Раздел 19. Заключительные положения

88. Генеральный договор и Трастовые соглашения будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Любые вопросы, разногласия или требования, возникающие из Генерального договора либо Трастового соглашения или в связи с ними, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия, спор между Сторонами подлежит рассмотрению в

судебном порядке в соответствии с материальным и процессуальным законодательством Республики Беларусь.

89. Стороны вправе изменить подсудность, заключив дополнительное соглашение к Генеральному договору либо Тростовому соглашению, если рассмотрение спора в судебном порядке будет затрагивать интересы третьих лиц, определивших иную подсудность для споров со своим участием.

90. Все дополнения и изменения к Генеральному договору являются действительной и неотъемлемой частью Генерального договора.

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

92. В случае перевода Генерального договора на иностранные языки и возникновения разночтений или каких-либо несовпадений в смысловом содержании терминов или расхождения текста на русском и иностранном языках приоритет будут иметь условия Генерального договора, изложенные на русском языке.

93. Генеральный договор заключается на срок до 5 (пяти) лет.

Каждая из Сторон вправе отказаться от исполнения обязательств по Генеральному договору, направив другой Стороне сообщение на бумажном носителе. В указанном случае Генеральный договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) дней с момента, когда сообщение считается полученным другой Стороной, если более длительный срок не определен самим уведомлением. Расторжение Генерального договора не влечет прекращения или изменения обязательств, возникших по нему и Тростовым сделкам до дня такого расторжения.

ВАРИАНТЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (СТРАТЕГИИ)

□ Консервативная стратегия

Инвестиционная цель

Стратегия направлена на получение консервативного уровня дохода при сохранении высокой ликвидности, низкого риска получения убытков и относительно небольших колебаний рыночной стоимости инвестиционного портфеля.

Инструменты инвестирования

Стратегия может предусматривать покупку ценных бумаг с фиксированным доходом, а также покупку прочих более рискованных ценных бумаг с включением в портфель инструментов, ограничивающих риск.

Распределение Активов в портфеле по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Депозитные сертификаты банков и вклады (депозиты) в кредитных организациях в валюте трастового счета.	<u>100</u>
2	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе: 2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов; 2.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданными для этого лицами); 2.3. Акции иностранных эмитентов;	<u>100</u> <u>100</u> <u>100</u> <u>25</u>

	2.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов.	<u>100</u>
3	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	<u>25</u>
4	Производные ценные бумаги	<u>25</u>
5	Структурные продукты, обращающиеся на фондовом рынке	<u>25</u>

□ **Сбалансированная стратегия**

Инвестиционная цель

Стратегия направлена на получение умеренного дохода за счет долгосрочного роста рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав структурного продукта при сохранении умеренного уровня риска. Стратегия позволяет гарантировать **защиту вложенного капитала (или ограничение убытков)** путем корректировки ожидаемого уровня доходности.

Инструменты инвестирования

Инвестиционный портфель клиента формируется из нескольких классов активов (долговые ценные бумаги, долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты), которые позволяют наиболее эффективно застраховать капитал инвестора, но при этом сохранить потенциал к долгосрочному росту.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

Распределение Активов в портфеле по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
-------	-----------------------------	--

1	Депозитные сертификаты банков и вклады (депозиты) в кредитных организациях в валюте трастового счета.	<u>100</u>
2	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе: 2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов; 2.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданными для этого лицами); 2.3. Акции иностранных эмитентов; 2.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов.	<u>100</u> <u>100</u> <u>100</u> <u>100</u>
3	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	<u>100</u>
4	Производные ценные бумаги	<u>50</u>
5	Структурные продукты, обращающиеся на фондовом рынке	<u>50</u>

□ Агрессивная стратегия

Инвестиционная цель

Стратегия направлена на получение максимально высокого возможного совокупного дохода (как при краткосрочных изменениях рыночной конъюнктуры, так и при изменении стоимости активов на протяжении длительных временных интервалов) при сохранении высокого уровня риска.

Инструменты инвестирования

Средства инвестируются в высокорисковые ценные бумаги с высоким потенциалом роста. Могут включаться производные ценные бумаги для повышения доходности либо ограничения размера потерь.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе: 2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов; 2.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданными для этого лицами); 2.3. Акции иностранных эмитентов; 2.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов.	<u>100</u> <u>100</u> <u>100</u> <u>100</u>
3	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	<u>100</u>
4	Производные ценные бумаги	<u>100</u>
5	Структурные продукты, обращающиеся на фондовом рынке	<u>100</u>

□ Индивидуальная стратегия

Инвестиционная цель

Стратегия разрабатывается под конкретный инвестиционный профиль клиента и его ожидания относительно инвестиционной стоимости определенных видов активов.

Принципы управления

Инструменты подбираются под инвестиционную стратегию с конкретным ожидаемым уровнем доходности и кривой доходности путем покупки конкретных ценных бумаг.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	<p>Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе:</p> <p>2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов;</p> <p>2.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданными для этого лицами);</p> <p>2.3. Акции иностранных эмитентов;</p> <p>2.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов.</p>	<p style="text-align: center;"><u>100</u></p>
3	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	<p style="text-align: center;"><u>100</u></p>
4	Производные ценные бумаги	<p style="text-align: center;"><u>100</u></p>
5	Структурные продукты, обращающиеся на фондовом рынке	<p style="text-align: center;"><u>100</u></p>

Приложение 2
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

Трастовое соглашение № [...] в рамках Генерального договора № [...] /ДУ

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц)

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

(далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г. между ОАО "Банк Дабрабыт" (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) настоящим заключают соглашение (далее – «Трастовое соглашение») о принятии Доверительным управляющим в доверительное управление денежных средств на следующих условиях:

Форма доверительного управления: _____
(Вариант 1: «полное доверительное управление», Вариант 2 «доверительное управление по согласованию», Вариант 3 «доверительное управление по приказу»).

Стратегия доверительного управления: **(УКАЗЫВАЕТСЯ ТОЛЬКО ПРИ УКАЗАНИИ ФОРМЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ: ПОЛНОЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЯ ИЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО СОГЛАСОВАНИЮ):** _____ (Вариант 1

«Консервативная», Вариант 2 «Сбалансированная», Вариант 3
«Агрессивная» Вариант 4 «Индивидуальная»).

Срок трастового соглашения: _____

Начальная сумма, передаваемая по Трастовому соглашению:
_____ (сумма
цифрами)

_____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных
средств)

« ____ » _____ 20 __ г.

_____ (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

_____ (должность, подпись, Ф.И.О. Ответственного исполнителя)

Приложение 3
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

Заявление на вывод денежных средств.

Вариант 1: « _____ (Фамилия, имя, отчество) _____, паспорт № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего паспорт) _____ « ____ » _____ г.» **Вариант 2:** « _____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____») _____ (далее – "Вверитель") соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от « ____ » _____ 20 __ г., заключенным между ОАО "Банк Дабрабыт" (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор)

и заключенного в рамках Генерального договора Трастового соглашения, на основании которого открыт Трастовый счет № _____, просит ____ (Вариант 1: «досрочно расторгнуть названное Трастовое соглашение и осуществить полный вывод денежных средств из доверительного управления в сумме _____ (сумма прописью)», Вариант 2: «осуществить частичный вывод денежных средств из доверительного управления в сумме _____ (сумма прописью)») в порядке, установленном Генеральным договором, на банковский счет Вверителя.

Структура денежных средств Вверителя, досрочно выводимых из доверительного управления:

1) Денежные средства, переданные в доверительное управление согласно Заявлению об открытии Трастового счета _____ (сумма прописью) № _____

2) Денежные средства, переданные в доверительное управление согласно _____ (сумма поручениям на пополнение Трастового счета прописью) № _____

3) Доход клиента, полученный по операциям _____ (сумма доверительного управления денежными средствами, выводимый с Трастового счета прописью) № _____ (за вычетом суммы подоходного налога для вверителей-физических лиц)

Итого _____ (сумма прописью)

Вывод денежных средств из доверительного управления в порядке, установленном Генеральным договором, осуществить: на банковский счет Вверителя (указать счет, наименование и код банка)

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. Ответственного исполнителя)

Приложение 4
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

Заявление об изменении формы Доверительного управления

Вариант 1: «_____ (Фамилия, имя, отчество) _____, паспорт № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего паспорт) _____ «__» _____ г.»

Вариант 2: «_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____») _____» (далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ОАО "Банк Дабрабыт" (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенного в рамках Генерального договора Трастового соглашения, на основании которого открыт Трастовый счет № _____, просит изменить по данному Трастовому соглашению форму доверительного управления на:

_____ (Вариант 1: «полное доверительное управление» (стратегия (Вариант 1 «Консервативная», Вариант 2 «Умеренная», Вариант 3 «Агрессивная» Вариант 4«Индивидуальная») , Вариант 2 «доверительное управление по согласованию», (стратегия (Вариант 1 «Консервативная», Вариант 2 «Умеренная», Вариант 3 «Агрессивная» Вариант 4«Индивидуальная») , Вариант 3 «доверительное управление по приказу»)

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: «__» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. Ответственного исполнителя)

Приложение 5
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

Заявление об изменении стратегии Доверительного управления

Вариант 1: «_____» (Фамилия, имя, отчество) _____, паспорт № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего паспорт) _____ «__» _____ г.» **Вариант 2:** «_____» (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____») _____ (далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ОАО "Банк Дабрабыт" (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенного в рамках Генерального договора Трастового соглашения, на основании которой открыт Трастовый счет № _____ **И ФОРМА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ПО КОТОРОЙ НЕ ЯВЛЯЕТСЯ ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЕНИЕМ ПО ПРИКАЗУ**, просит изменить по данному Трастовому соглашению стратегию доверительного управления на:

_____ (Вариант 1 «Консервативная», Вариант 2 «Сбалансированная», Вариант 3 «Агрессивная» Вариант 4 «Индивидуальная») _____ с «_____» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: «__» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. Ответственного исполнителя)

Приложение 6
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

АНКЕТА ВВЕРИТЕЛЯ

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

Наименование организации	
Место нахождения	
Основные виды деятельности	
Фамилия, имя, отчество адрес прописки (руководителей)	
Фамилия, имя, отчество и адрес регистрации/прописки учредителей, акционеров и бенефициарных владельцев, владеющих 10 или более процентами уставного фонда (капитала) Вверителя (для индивидуальных предпринимателей не требуется)	
Банковские реквизиты	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты	

С условиями предоставления услуг доверительного управления ознакомлен и согласен.

Образцы подписей Вверителя (руководителя Вверителя, представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

« _____ » _____ 20__ г.

_____ (подпись Вверителя)

ОТМЕТКА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

АНКЕТА ПРИНЯТА: « _____ » _____ 20__ г.

_____ (должность, подпись, Ф.И.О. ответственного исполнителя)

Приложение 7
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

**Перечень документов, предоставляемых Вверителем для заключения
Генерального договора**

Документы для Вверителя, являющегося физическим лицом - резидентом Республики Беларусь.

- документ, удостоверяющий личность Вверителя (паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, иной документ, который является документом, удостоверяющим личность физического лица – резидента в соответствии с законодательством Республики Беларусь (в случае если Договор заключает представитель Вверителя - документ, удостоверяющий личность представителя Вверителя, и документ, подтверждающий полномочия представителя Вверителя на заключение Договора)).

Документы для Вверителя являющегося физическим лицом - нерезидентом Республики Беларусь.

- паспорт иностранного гражданина или документ, выданный иностранным государством и признаваемый в качестве документа, удостоверяющего личность (документ, удостоверяющий личность представителя Вверителя, и документ, подтверждающий полномочия представителя Вверителя на заключение Генерального договора, в случае если договор заключает представитель от имени Вверителя). Документ, не содержащий необходимые реквизиты на государственном языке Республики Беларусь или на английском языке, должен сопровождаться переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность перевода документа или подлинность подписи переводчика на переводе документа должны быть засвидетельствованы нотариально либо дипломатическими или консульскими учреждениями Республики Беларусь.

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом.

- анкета Вверителя;
- копия учредительных документов;
- документ, удостоверяющий личность руководителя (представителя) юридического лица и документ, подтверждающий статус руководителя Вверителя или полномочия представителя Вверителя на заключение

Генерального договора, в случае если договор заключает представитель от имени Вверителя).

Документ, не содержащий необходимые реквизиты на государственном языке Республики Беларусь, должен сопровождаться переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность перевода документа или подлинность подписи переводчика на переводе документа должны быть засвидетельствованы нотариально либо дипломатическими или консульскими учреждениями Республики Беларусь.

Приложение 8
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

Форма отчета Доверительного управляющего

Отчет Доверительного управляющего

“ ___ ” _____ 20_г.

г. Минск

Начало отчетного периода:

“ ___ ” _____ 20_г

Окончание отчетного периода:

“ ___ ” _____ 20_г

Вверитель:	
-------------------	--

Сводная информация

Стоимость Активов на Начало отчетного периода $W(t_0)$:	
--	--

Внесено денежных средств (<i>наименование валюты</i>):	
Выведено денежных средств (<i>наименование валюты</i>):	
Расходы Доверительного управляющего (<i>наименование валюты</i>)	
Вознаграждение Доверительного управляющего за Отчетный период (<i>наименование валюты</i>)	

Удержанный налог	
------------------	--

Стоимость Активов на Окончание отчетного периода $W(t_1)$:	
---	--

Состав Активов Вверителя по состоянию на конец отчетного периода.:

Актив	Цена за шт (руб.)	Количество (шт.)	Стоимость (руб.)	Примечание

Перечень операций, совершенных за отчетный период:

Дата совершения операции	Эмитент (Банк-вкладополучатель)	Вид и категория ценных бумаг (вид вклада (депозита))	Вид операции	Цена за шт.	Количество ценных бумаг (количество вкладов (депозитов))	Сумма сделки (рублей)	Примечание

--	--	--	--	--	--	--	--

Финансовый результат Вверителя за Отчетный период	
Финансовый результат Вверителя с начала Расчетного периода	

« _____ » _____ 20__ г.

_____ (подпись Ответственного исполнителя)

Приложение 9
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу

Настоящим Вверитель – **Вариант 1 (для физических лиц)**

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

Вариант 2 (для юридических лиц)

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

(далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором
доверительного управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г.,
заключенного между ОАО "Банк Дабрабыт" (далее – Доверительный
управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенного
в рамках Генерального договора Трастового соглашения, на основании
которого открыт Трастовый счет № _____ (),
порукает Доверительному управляющему совершить сделку на следующих
условиях¹:

Эмитент (Банк-вкладополучатель)	Вид и категория ценных бумаг (вид вклада (депозита))	Номинал (сумма вклада (депозита))	Количество ценных бумаг ² (количество вкладов (депозитов))	Вид сделки (покупка, продажа репо, размещение либо возврат вклада (депозита), другая)	Сумма сделки ³	Рыночная стоимость одной ценной бумаги не ниже .../ не выше .../ конкретное значение) (процентная ставка по вкладу (депозиту))

1 Заполняется в случае направления денежных средств для приобретения акций/облигаций.

2 Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством ценных

бумаг, сумма сделки не указывается.3 Указанная графа заполняется при желании Вверителем провести операцию на определенную сумму, количество ценных бумаг не указывается.

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

Приложение 10
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления
денежными средствами

СОГЛАСОВАНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по
согласованию

Настоящим Доверительный управляющий: ОАО “Банк Дабрабыт ” в лице _____ (должность, Ф.И.О.)____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от « _____ » _____ 20__ г., заключенным между ОАО “Банк Дабрабыт ” (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенного в рамках Генерального договора Тростового соглашения, на основании которого открыт Тростовый счет № _____, просит Вверителя согласовать сделку на следующих условиях ¹:

Эмитент (Банк-вкладополучатель)	Вид и категория ценных бумаг (вид вклада (депозита))	Номинал (сумма вклада (депозита))	Количество ценных бумаг ² (количество вкладов (депозитов))	Вид сделки (покупка, продажа репо, размещение либо возврат вклада (депозита), другая)	Сумма сделки (рублей)	Стоимость (договорная / рыночная) / не ниже ... / не выше ... / конкретное значение) (процентная ставка по вкладу (депозиту))

¹ Заполняется в случае направления денежных средств для приобретения акций/облигаций.

2 Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством ценных бумаг, сумма сделки не указывается.3 Указанная графа заполняется при желании Вверителем провести операцию на определенную сумму, количество ценных бумаг не указывается.

Доверительный управляющий:

« ____ » _____ 20__ г.

_____ (подпись Ответственного исполнителя)