

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
ЗАО «БСБ Банк»
№ ____ от _____

РЕГЛАМЕНТ

**ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И
ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

ЗАО «БСБ БАНК»

г. Минск
2021 г.

-
- Приложение 1.1., Приложение 1.2. Заявления о присоединении к Регламенту
- Приложение 2. Объекты доверительного управления
- Приложение 3. Инвестиционные стили
- Приложение 4. Распоряжение на осуществление операций доверительного управления
- Приложение 5. Извещение о неисполнении распоряжения
- Приложение 6. Перечень документов от Вверителя, необходимых для присоединения к Регламенту
- Приложение 7. Заявление на пополнение трастового счета
- Приложение 8. Заявление на частичный возврат денежных средств из доверительного управления
- Приложение 9. Заявление на расторжение Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами и возврат денежных средств
- Приложение 10. Заявление на внесение изменений в форму доверительного управления и/или стиль инвестирования
- Приложение 11. Отчет о деятельности Доверительного управляющего
- Приложение 12. Отчет Доверительного управляющего о заключенных сделках
- Приложение 13. Заявление на выплату доходов по операциям доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами

СОДЕРЖАНИЕ

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ РЕГЛАМЕНТЕ.....	4
СВЕДЕНИЯ О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЯЮЩЕМ.....	6
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	7
УСЛУГИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО В РАМКАХ НАСТОЯЩЕГО РЕГЛАМЕНТА.....	8
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	9
ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.....	11
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВВЕРИТЕЛЯ.....	15
ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.....	17
ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ ПРИ ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ.....	20
ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.....	21
ДОХОДЫ ВВЕРИТЕЛЯ.....	23
ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО.....	24
ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ.....	25
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	27
ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН.....	28
КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ, БАНКОВСКАЯ ТАЙНА.....	29
НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ.....	29
КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ.....	29
МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ.....	30
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	32

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В НАСТОЯЩЕМ РЕГЛАМЕНТЕ

Активы — денежные средства в иностранной валюте, переданные Банку (Доверительному управляющему) для осуществления доверительного управления ими, в том числе для инвестирования в ценные бумаги и последующего управления ими, а также ценные бумаги, переданные Доверительному управляющему и (или) приобретенные им в целях доверительного управления ими.

Вверитель — любое юридическое или физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), собственник Активов, заключившее с Доверительным управляющим Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами путем подписания заявления о присоединении к Регламенту в порядке, установленном в Разделе «Порядок заключения договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами» настоящего Регламента.

Доверительное управление по приказу – форма доверительного управления, при которой Доверительный управляющий совершает действия с денежными средствами Вверителя исключительно по его указанию в виде письменного распоряжения или распоряжения в электронном виде.

Доверительный управляющий — ЗАО «БСБ Банк», осуществляющий доверительное управление на основании полученных им специальных разрешений (лицензий) Национального банка Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь.

Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами – договор на оказание услуги доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, заключенный между Доверительным управляющим и Вверителем посредством подписания Заявления о присоединении к настоящему Регламенту.

Заявление о присоединении к Регламенту – Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, составленное по форме, предусмотренной Приложением №1 к настоящему Регламенту.

Инвестиционный портфель – набор финансовых Активов, которые по своему составу и структуре отвечают определенным Доверительным управляющим, самостоятельно или в соответствии с указаниями Вверителя, требованиям надежности, доходности, риска.

Инвестиционный стиль – стандартизированная стратегия доверительного управления с определенным Доверительным управляющим составом и структурой Активов.

Интернет-сайт Доверительного управляющего — сайт в глобальной компьютерной сети Интернет www.bsb.by, на котором Доверительный управляющий раскрывает информацию о собственных услугах по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами, включая информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, уполномоченных лицах Доверительного управляющего и любую иную информацию, раскрытие которой предусмотрено настоящим Регламентом и действующим законодательством Республики Беларусь.

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:

1) деятельность Доверительного управляющего и Вверителя и их намерения при формировании и управлении инвестиционным портфелем;

2) любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Вверителя, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в целях управления инвестиционным портфелем Вверителя;

3) любая информация, содержащаяся в переписке между Доверительным управляющим и Вверителем.

Оригинал – документ на бумажном носителе, собственноручно подписанный Вверителем/Доверительным управляющим либо их уполномоченным лицом, либо электронный документ, подписанный электронной подписью Вверителя/Доверительного управляющего либо их уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, удостоверенной надлежащим образом.

Перечень вознаграждений — полный сборник тарифов Доверительного управляющего, содержащий перечень и размер вознаграждений за операции, совершаемые Доверительным управляющим при предоставлении услуг.

Полное доверительное управление – форма доверительного управления, при которой Доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с денежными средствами Вверителя в пределах настоящего Регламента с обязательным уведомлением Вверителя о каждом совершенном им действии, если иное не предусмотрено Регламентом.

Расходы Доверительного управляющего - сумма необходимых расходов, произведенных Доверительным управляющим (или которые должны быть им произведены) в связи с

осуществлением им доверительного управления Активами в соответствии с условиями настоящего Регламента и законодательством Республики Беларусь, которые непосредственно связаны с Активами.

Регламент – настоящий Регламент оказания услуг по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами (далее – Регламент) со всеми приложениями, изменениями и дополнениями к нему.

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания, предоставляемая в качестве отдельной услуги Доверительного управляющего юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Сообщение — любые поручения, заявки, сообщения, уведомления, отчеты и т.д., направляемые Доверительным управляющим Вверителю и Вверителем Доверительному управляющему в процессе исполнения Регламента в форме бумажного документа либо электронного сообщения, либо электронного документа (в том числе документа вложенного в электронный документ). В сообщении распорядительного характера должны содержаться все обязательные для выполнения такого документа реквизиты. В указанных в настоящем Регламенте случаях сообщение должно быть оформлено только в определенной форме и/или быть переданным определенным способом.

Стоимость Активов — стоимость Активов Вверителя, рассчитываемая в порядке, предусмотренном главой «Методика оценки стоимости Активов» настоящего Регламента.

Стороны – Вверитель и Доверительный управляющий

Тикер — код ценной бумаги (как правило, от одного до шести цифровых или буквенно-цифровых символов), присвоенный ей при включении в список ценных бумаг, допущенных к биржевым торгам.

Торговые системы (ТС) - биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение сделок на которых производится Доверительным управляющим по строго определенным процедурам, установленным в Правилах ТС. Для целей Регламента в понятие ТС включаются также клиринговые, депозитарные, расчетные системы, системы предоставления интегрированного технологического сервиса и электронного документооборота, обеспечивающие исполнение обязательств по сделкам в ТС, а правила и процедуры таких клиринговых, депозитарных и расчетных систем понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.

Трастовый счет - счет, открываемый в балансе по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами для учета и управления Активами Вверителя, переданными в доверительное управление в интересах Вверителя или указанного Выгодоприобретателя.

Форма доверительного управления — порядок взаимодействия Доверительного управляющего с Вверителем при управлении Активами. Формами доверительного управления являются: полное доверительное управление; доверительное управление по согласованию; доверительное управление по приказу. Настоящим Регламентом определено, что Доверительным управляющим предлагается полная форма доверительного управления и форма управления по приказу.

Электронное сообщение — документ в электронном виде, передаваемый одной Стороной другой Стороне посредством СДБО.

Иные термины, значение которых не определено в настоящем пункте, используются в значении, которое придается им применимым правом, а при отсутствии в применимом праве определений таких терминов – в значении, придаваемом таким терминам в общепринятой практике делового оборота.

СВЕДЕНИЯ О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЯЮЩЕМ

Полное наименование Доверительного управляющего:

Закрытое акционерное общество «Белорусско – Швейцарский Банк «БСБ Банк»

Сокращенное наименование Банка Доверительного управляющего:

ЗАО «БСБ Банк»

Регистрация:

Регистрация осуществлена Национальным банком Республики Беларусь 07.10.2002 в Едином регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за №807000069

Учетный номер налогоплательщика:

807000069

Адрес нахождения и регистрации:

200004, г.Минск, проспект Победителей, 23/4

Структурное подразделение Банка, оказывающее услуги доверительного управления ценными бумагами:

Казначейство

Лицензии:

лицензия на осуществление банковской деятельности №7 от 18.08.2017;

лицензия на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №5200-126-1149 от 26.02.2004 (с учетом дополнений от 01.08.2018)

Телефон/факс:

+375 (17, 29, 33) 3062040

Официальный сайт и электронный адрес для связи:

www.bsb.by, info@bsb.by

Электронный адрес для обмена информационными сообщениями: trust@bsb.by

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами (далее – Регламент) разработан в соответствии с:
Гражданским Кодексом Республики Беларусь,
Банковским Кодексом Республики Беларусь,
Законом Республики Беларусь от 5 января 2015 года № 231-З «О рынке ценных бумаг»,
Инструкцией о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 августа 2016 года № 76,
иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, локальными нормативными правовыми актами (далее – ЛНПА) ЗАО «БСБ Банк».
2. Регламент определяет условия, на которых Доверительный управляющий оказывает физическим и юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) услуги по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами, а также иные сопутствующие услуги.
3. Регламент является стандартной формой Договора, содержит все существенные условия и непосредственно регулирует отношения Сторон.
4. Договор, указанный в п. 3 Регламента, заключается между Сторонами путем присоединения Вверителя к условиям Регламента.
5. Настоящий Регламент носит открытый характер и раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц. Текст Регламента размещается на Интернет-сайте Доверительного управляющего.
6. Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право вносить изменения в настоящий Регламент, в том числе в Приложения к Регламенту, являющиеся его неотъемлемой частью, в одностороннем порядке.
7. Изменения, внесенные Доверительным управляющим в Регламент, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон со дня раскрытия Доверительным управляющим новой редакции Регламента и (или) Приложений к нему на Интернет-сайте Доверительного управляющего в сети Интернет. Такое раскрытие признается Сторонами надлежащим уведомлением Вверителей о внесении изменений в Регламент.
8. Изменения и/или дополнения в настоящий Регламент, в том числе все Приложения к нему, вступившие в силу, распространяются на всех Вверителей, в том числе на Вверителей, присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления в силу соответствующих изменений и/или дополнений к настоящему Регламенту.

9. В соответствии с Договором, заключаемом путем подписания Заявления о присоединении к настоящему Регламенту (Приложение №1), Вверитель передает Доверительному управляющему в доверительное управление на указанный в Договоре срок Активы, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление переданными Активами в интересах Вверителя в порядке и на условиях, определенных в Регламенте.

10. Доверительный управляющий оказывает услуги по доверительному управлению в следующих формах: доверительное управление по приказу, полное доверительное управление.

11. Услуги доверительного управления оказываются Доверительным управляющим в течение рабочего дня согласно установленному режиму работы Доверительного управляющего. Возможность совершения каждой операции доверительного управления в иное время отдельно согласовывается с Доверительным управляющим.

12. Объектами доверительного управления выступают Активы, переданные в доверительное управление, или приобретенные Доверительным управляющим в процессе доверительного управления. Перечень объектов (Приложение №2), с которыми Доверительный управляющий совершает операции по управлению портфелями Вверителей в рамках полного доверительного управления, определяется Доверительным управляющим самостоятельно и отвечает требованиям политики управления рисками Доверительного управляющего.

13. Сделки с Объектами доверительного управления Доверительный управляющий совершает 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 прямо указано, что действие совершается доверительным управляющим, и/или после наименования Доверительного управляющего сделана пометка «Д.У.». При отсутствии указания о действии Доверительного управляющего в таком качестве Доверительный управляющий отвечает перед третьими лицами принадлежащим ему имуществом.

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

14. При выборе Вверителем полной формы доверительного управления, Доверительный управляющий консультирует Вверителя об основных преимуществах и рисках, связанных с выбираемым инвестиционным стилем (Приложение №3) - стандартизированной стратегией доверительного управления, разработанной Доверительным управляющим.

При выборе Вверителем формы доверительного управления по приказу, все сделки с Активами осуществляются Доверительным управляющим на основании Распоряжения (Приложение №4) Вверителя или Распоряжения в электронном виде через Систему удаленного доступа (Приложение №14). В случае неисполнения Доверительным управляющим Распоряжения Вверителя, Доверительным управляющим отправляется не позднее дня, следующего за днем неисполнения Распоряжения Вверителя, за исключением Распоряжения в электронном виде, извещение с указанием причин неисполнения (Приложение №5).

15. Доверительный управляющий осуществляет ведение трастового счета для хранения денежных средств, входящих в Активы, зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу Вверителя. Проценты на денежные средства, находящиеся на счете, не начисляются и не выплачиваются.

16. Передача Активов в доверительное управление не влечет перехода права собственности на него к Доверительному управляющему. Право на получение любых поступлений (доходов) от доверительного управления по Договору принадлежит Вверителю. Обязательства, возникающие в связи с доверительным управлением по Договору, могут быть исполнены за счет Объектов доверительного управления.

17. Вверитель самостоятельно осуществляет уплату всех налогов и иных обязательных платежей, установленных законодательством Республики Беларусь за исключением случаев, когда в соответствии с законодательством Республики Беларусь на Доверительного управляющего возложена обязанность исполнять по отношению к Вверителю функции налогового агента.

18. Вверитель – юридическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) гарантирует, что передаваемые денежные средства принадлежат ему на праве собственности, не находятся в хозяйственном ведении или оперативном управлении, не арестованы и не обременены каким-либо иным образом.

19. С периодичностью, по форме и в порядке, определенном в настоящем Регламенте,

Доверительный управляющий предоставляет отчет о деятельности Доверительного управляющего.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

20. Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами заключается между Сторонами путем присоединения Вверителя к условиям настоящего Регламента в порядке, установленном в настоящем разделе.

21. Для заключения Договора лица, намеренные присоединиться к Регламенту, должны:

21.1. Вручить лично (по месту нахождения Доверительного управляющего, указанному в Разделе «Сведения о доверительном управляющем» настоящего Регламента) собственноручно подписанное в бумажной форме Заявление о присоединении к Регламенту, составленное по форме, установленной в Приложениях №1.1,1.2 к Регламенту (далее – «Заявление о присоединении»).

21.2. Одновременно с Заявлением о присоединении к Регламенту предоставить Доверительному управляющему Анкету, заполненную по установленной Доверительным управляющим форме (далее – «Анкета Клиента»).

21.3. Одновременно с Заявлением о присоединении к Регламенту предоставить Доверительному управляющему пакет документов Вверителя, указанных в Приложении №6 к Регламенту, и оформленных в соответствии с требованиями, установленными в Регламенте. Доверительный управляющий оставляет за собой право запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Заявлении и Анкете Клиента.

22. До подписания Заявления о присоединении к Регламенту Вверитель получает консультацию уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего о форме доверительного управления и инвестиционных стилях (Приложение №3), а также об иных существенных условиях оказания услуги доверительного управления.

23. Заявление о присоединении к Регламенту в обязательном порядке содержит: а) сведения о Вверителе, б) существенные условия заключаемого Договора – передаваемая в доверительное управление сумма денежных средств либо иных Активов, валюта, срок действия договора, размер вознаграждения Доверительного управляющего, выбираемые форма и инвестиционный стиль доверительного управления, в) декларацию о рисках.

Присоединение к Регламенту будет считаться совершенным с учетом всех типовых условий и оговорок, ссылки на которые зафиксированы лицом, принимаемым на обслуживание, в Заявлении о присоединении.

24. Сумма Активов (денежных средств), передаваемых в доверительное управление, должна быть не менее минимального размера, составляющего: 5 000 долларов США, 5 000 евро для инвестиционных стилей («Спринтер», «Стайер», «Трейл», «Марафонец»); 100 000 долларов США, 100 000 евро, 6 000 000 российских рублей для персонального доверительного управления; 20 000 долларов США, 20 000 евро, 1 200 000 российских рублей для формы доверительного управления по приказу.

25. Во избежание сомнений, принятие Доверительным управляющим Активов (денежных средств), передаваемых в доверительное управление, в сумме менее минимального размера, установленного Доверительным управляющим, является подтверждением того, что Доверительным управляющим определено иное.

26. Валютой Договора в рамках полного доверительного управления могут выступать доллары США, евро. На каждый вид валюты заключается отдельный Договор.

Валютой Договора в рамках доверительного управления по приказу могут выступать доллары США, евро, российские рубли. На каждый вид валюты заключается отдельный Договор.

27. Договор считается заключенным с момента пополнения трастового счета Вверителя на условиях, указанных Вверителем в Заявлении о присоединении. Трастовый счет должен быть пополнен в течение 10 рабочих дней, после подписания Вверителем Заявления о присоединении.

28. Договор действует с момента его заключения в течение срока, выбранного Вверителем в одном из следующих вариантов: один, два, три, четыре года или пять лет.

29. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении срока действия Договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока его действия, Договор считается каждый раз продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены в Заявлении о присоединении.

30. При присоединении юридического лица (индивидуального предпринимателя) к Регламенту Заявление о присоединении подписывается Вверителем либо лицом, действующим на основании надлежащим образом оформленной доверенности. В случае подписания Заявления о присоединении

лицом, действующим от имени юридического лица (индивидуального предпринимателя) на основании доверенности, к Заявлению прилагается оригинал либо нотариальная копия доверенности, на основании которой действует такое уполномоченное лицо. На Заявлении о присоединении также может быть учинена печать юридического лица (индивидуального предпринимателя).

31. При присоединении физического лица к Регламенту, Заявление о присоединении к Регламенту подписывается лицом, принимаемым на обслуживание, (либо иным лицом, уполномоченным на это доверенностью, удостоверенной нотариально) в присутствии уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего. Аналогичный порядок соблюдается Клиентом при представлении Анкеты Клиента.

32. Договор считается заключенным, при условии, что в Заявлении о присоединении содержится вся необходимая информация о Вверителе, его волеизъявление в отношении всех существенных условий Договора, изложенных в Заявлении, к нему прилагается заполненная Анкета Клиента и предоставлен полный комплект надлежаще оформленных документов, в соответствии с требованиями Регламента.

33. Доверительный управляющий подписывает Заявление о присоединении Вверителя с присвоением номера договора и номера открываемого трастового счета. Один экземпляр принятого Заявления возвращается Вверителю.

34. Заявление является единственным документом, подтверждающим факт заключения Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами при условии выполнения пункта 27 настоящего Регламента.

35. В течение 10 (десяти) рабочих дней после присоединения к Регламенту денежные средства передаются в доверительное управление в полном размере заявленной суммы: Вверителями - юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) банковского счета Вверителя на указанный в Заявлении о присоединении к Регламенту трастовый счет; Вверителями - физическими лицами посредством перечисления денежных средств в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения денежных средств в кассу Доверительного управляющего наличными на указанный в Заявлении на присоединение к Регламенту трастовый счет. В платежной инструкции на перевод денежных средств Вверитель указывает номер присвоенного Договора. Ценные бумаги передаются в доверительное управление посредством их перевода на счет «ДЕПО» Доверительного управляющего.

36. В случае если в указанный выше срок и в указанном порядке Активы не были переданы, Договор считается незаключенным.

37. Права и обязанности возникают с момента передачи Активов Вверителем в доверительное управление Доверительного управляющего и прекращаются с момента возврата Активов Вверителю.

38. Отношения Сторон, вытекающие из Регламента или в связи с ним, регулируются действующим законодательством Республики Беларусь.

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ (ПРЕКРАЩЕНИЯ) ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

39. Заключенный Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами может быть изменен в части его существенных условий по инициативе Вверителя в случаях, затрагивающих изменения суммы договора, формы доверительного управления, стиля инвестирования, срока действия.

Вверитель соглашается и дает указание Доверительному управляющему по усмотрению последнего в одностороннем порядке без предварительного уведомления Вверителя изменять стиль инвестирования при полном доверительном управлении в целях защиты его имущественного интереса и в целях снижения риска обесценения стоимости Актива. Доверительный управляющий в таком случае вправе отступить от стиля инвестирования, указанного Вверителем при присоединении к Регламенту, на время, необходимое для защиты имущественного интереса Вверителя и в целях снижения риска обесценения стоимости Актива.

40. Стороны принимают, что изменение тарифов Доверительного управляющего (Перечня вознаграждений), а также расходов, связанных с оказанием услуги доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами могут быть изменены Доверительным управляющим в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Вверителя не менее чем за 2 календарных дня с момента принятия соответствующего решения.

41. В случае внесения изменений Вверителем, касающихся суммы Договора, Вверителем предоставляются в определенной Доверительным управляющим форме, следующие документы:

41.1. При увеличении суммы Договора – Заявление на пополнение трастового счета (Приложение №7).

Минимальный размер дополнительного взноса в пополнение трастового счета не ограничен при доверительном управлении по приказу и должен соответствовать размеру не менее 50% минимального взноса, определенного пунктом 24 настоящего Регламента.

Во избежание сомнений, принятие Доверительным управляющим денежных средств в качестве пополнения трастового счета в сумме менее минимального размера, установленного Доверительным управляющим для полной формы доверительного управления, является подтверждением того, что Доверительным управляющим определено иное.

41.2. При уменьшении суммы Договора – Заявление на частичный возврат сумм из доверительного управления (Приложение №8).

41.3. При полном отзыве денежных средств из доверительного управления – Заявление на расторжение Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами (Приложение №9).

42. Указанные Заявления предоставляются Вверителем на бумажном носителе, посредством СДБО либо посредством электронной почты с соблюдением порядка, определенного в разделе «Порядок обмена сообщениями» настоящего Регламента.

43. Если иное не предусмотрено Доверительным управляющим применительно к конкретному случаю, частичный возврат Активов из доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств составит не менее минимальной суммы средств, определенных в пункте 24 настоящего Регламентом, передаваемых в доверительное управление, заявленного Вверителем в Заявлении.

44. За частичный досрочный возврат Активов из Доверительного управления, в результате которого сумма переданных в доверительное управление денежных средств, оставшихся в Доверительном управлении после вывода Активов, составит менее 70 процентов от всей суммы переданных на трастовый счет денежных средств, а также за полный досрочный вывод Активов из доверительного управления взимается вознаграждение в размере, установленном в перечне вознаграждений Доверительного управляющего.

45. При полном (в том числе досрочном) или частичном выводе Активов Доверительный управляющий удерживает вознаграждение, возмещает расходы, связанные с доверительным управлением, из возвращаемых Вверителю денежных средств (либо списывает указанные денежные средства с банковских счетов Вверителя в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом), при необходимости производит налоговые отчисления.

46. При этом Доверительным управляющим предоставляется отчет о деятельности Доверительного управляющего по форме и в порядке, предусмотренными в разделах «Отчетность Доверительного управляющего», «Порядок обмена сообщениями». При частичном выводе Активов из полного доверительного управления доход Вверителю не выплачивается.

47. Доверительный управляющий обязуется вывести Активы (часть Активов) в течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты приема от Вверителя Заявления на частичный возврат сумм из доверительного управления или Заявления на расторжение договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.

48. Возврат Активов (части Активов) осуществляется исключительно в денежной форме (в валюте, переданной в доверительное управление) посредством банковского перевода, на банковский счет Вверителя, указанные в соответствующих Заявлениях Вверителя, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Договору или в иных случаях, предусмотренных законодательством. Денежные средства считаются возвращенными Вверителю с даты списания денежных средств с трастового счета.

49. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным управляющим ценных бумаг или иных Активов, приобретенных Доверительным управляющим в процессе доверительного управления, в соответствии с досрочным расторжением Договора или при возврате ему части Активов, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации. В случае образования убытка при возврате Активов из доверительного управления – убыток фиксируется Доверительным управляющим и вычитается из Активов, подлежащих возврату Вверителю.

50. В случае внесения изменений в Договор, касающихся смены формы доверительного управления или выбор иного, чем первоначальный, стиля инвестирования по инициативе Вверителя, Вверителем заполняется Заявление на внесение изменений в форму доверительного управления и/или стиль инвестирования (Приложение №10).

51. Вверитель вправе изменять форму доверительного управления не ранее чем через 6 (Шесть) месяцев с момента заключения Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами или с момента предыдущего изменения формы доверительного управления.

52. При этом:

53. При смене формы доверительного управления с полной на управление по приказу Доверительный управляющий на основании Заявления на внесение изменений в форму доверительного управления и/или стиль инвестирования в течение 10 (Десяти) рабочих дней реализует по рыночной стоимости Активы Вверителя, приобретенные ему в рамках полного доверительного управления, производит расчет переменного вознаграждения и удержание вознаграждения, а также расходов Доверительного управляющего и переводит Активы на трастовый счет в рамках доверительного управления по приказу.

54. При смене формы доверительного управления с формы по приказу на полное доверительное управление, Вверитель, после получения консультации уполномоченного сотрудника Доверительного управляющего, обязан указать выбираемый инвестиционный стиль.

55. В случае, если формой доверительного управления является полное доверительное управление, Вверитель вправе посредством предоставления Заявления на внесение изменений в форму доверительного управления и/или стиль инвестирования, изменить выбранный первоначально инвестиционный стиль доверительного управления, но не ранее чем через 3 месяца с момента заключения Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами или предыдущего изменения инвестиционного стиля доверительного управления. С согласия Доверительного управляющего инвестиционный стиль доверительного управления может быть изменен в более короткий срок.

56. При изменении Вверителем формы доверительного управления, инвестиционного стиля доверительного управления Доверительный управляющий изменяет структуру Активов на структуру, соответствующую новой форме или новому инвестиционному стилю доверительного управления в течение 10 (Десяти) дней со дня подачи Вверителем Заявления на внесение изменений в форму доверительного управления и/или стиль инвестирования.

57. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами до истечения срока его действия при условии предварительного письменного уведомления об этом другой Стороны не менее чем за 30 календарных дней.

58. При одностороннем внесудебном отказе от Договора доверительного управления денежными

средствами и ценными бумагами по инициативе Вверителя таким надлежащим уведомлением является представление Заявления на расторжение Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами и возврат денежных средств с трастового счета. Доверительный управляющий обязуется вернуть Активы в полном объеме в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приема от Вверителя Заявления на расторжение Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами и возврат денежных средств с трастового счета.

59. В случае внесудебного одностороннего отказа от исполнения Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами по инициативе Доверительного управляющего, последний направляет Вверителю письменное уведомление о расторжении Договора в произвольной форме. Договор считается расторгнутым со дня отправки такого уведомления Вверителю. Доверительный управляющий осуществляет полный вывод Активов из доверительного управления в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты отправки Вверителю письменного уведомления о расторжении Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.

60. В случае истечения срока действия Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, указанного в Заявлении о присоединении к Регламенту (при условии, что любая из Сторон письменно уведомила другую Сторону не позднее чем за 10 рабочих дней до окончания срока действия Договора о своем намерении прекратить Договор в соответствии с условиями Регламента) днем прекращения доверительного управления по Договору является последний день срока его действия, при этом Стороны обязаны передать друг другу все, что с них причитается в связи с исполнением условий Договора.

61. При возврате денежных средств они могут быть зачислены Доверительным управляющим на банковский счет Вверителя, открытый у Доверительного управляющего или в иных банках.

62. Права и обязанности Сторон по Договору доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами считаются прекратившимися не ранее завершения по ней всех взаимных расчетов и исполнения иных обязательств.

63. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим денежных средств и ценных бумаг Вверителю в связи с прекращением действия Договора, в том числе досрочно, по инициативе Вверителя, несет Вверитель.

64. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Договора после его прекращения, Вверитель обязуется возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании выставленного Доверительным управляющим счета и документов, подтверждающих осуществление данных расходов в течении 10 (Десяти) рабочих дней с даты выставления Доверительным управляющим счета Вверителю.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВВЕРИТЕЛЯ

65. Настоящим Регламентом определено, что Вверитель имеет право:

65.1. Получать общедоступную информацию о деятельности и финансовом состоянии Доверительного управляющего, а также иную информацию:

65.2. о лицензионных полномочиях Доверительного управляющего; о полномочиях лиц, действующих от имени; перечень выполняемых работ и оказываемых услуг; порядок действий работников Доверительного управляющего при обращении клиентов; порядок действий работников при возникновении конфликта интересов Доверительного управляющего и клиента; последовательность совершения сделок с ценными бумагами.

65.3. режиме работы Доверительного управляющего, тарифах и комиссиях Доверительного управляющего.

65.4. отчетность о деятельности Доверительного управляющего, указанную в разделе «Отчетность Доверительного управляющего» настоящего Регламента.

65.5. 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.

65.6. Направлять Доверительному управляющему возражения на отчетность в порядке, предусмотренном в разделе «Отчетность Доверительного управляющего».

65.7. Вносить изменения в условия действующего Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, затрагивающие изменение суммы Договора, формы или инвестиционного стиля, срока действия в соответствии с порядком, изложенным в разделе «Порядок изменения и расторжения (прекращения) договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами».

65.8. При получении услуги доверительного управления по приказу отправлять запрос на отзыв (отмену) принятого Доверительным управляющим к исполнению Распоряжения, в том числе в электронном виде, если Распоряжение, в том числе в электронном виде, еще не исполнено.

65.9. При прекращении Договора в порядке, предусмотренном Договором, получить от Доверительного управляющего Активы, а также все выгоды, доходы, полученные от доверительного управления по Договору, за вычетом начисленных Доверительным управляющим сумм налогов и других обязательных платежей, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь, а также за вычетом суммы вознаграждения Доверительного управляющего и суммы расходов Доверительного управляющего, не уплаченных (не возмещенных) Вверителем на момент прекращения Договора.

65.10. Осуществлять иные права, предусмотренные Договором и действующим законодательством Республики Беларусь.

66. Вверитель обязуется:

66.1. При заключении Договора предоставить Доверительному управляющему Анкеты (для проведения идентификации) Вверителя и иные документы, необходимые для заключения Договора и открытия трастового счета, подтверждения налогового статуса Вверителя (Выгодоприобретателя), указать источник происхождения денежных средств, а также в иных случаях, определенных Доверительным управляющим и не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

66.2. В случае изменения анкетных данных в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений предоставить Доверительному управляющему соответствующую обновленную Анкету, а также документы, подтверждающие такие изменения. Вверитель несет риск неблагоприятных последствий, связанных с непредставлением или несвоевременным предоставлением перечисленных документов.

66.3. В случае отмены доверенности на своего представителя или прекращения действия доверенности на представителя по иным основаниям, предусмотренным законодательством Республики Беларусь, незамедлительно в письменной форме уведомить об этом Доверительного управляющего.

66.4. По письменному запросу Доверительного управляющего - в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса - предоставлять Доверительному управляющему документы (копии документов), необходимые для исполнения Доверительным управляющим своих обязательств по Договору, в том числе документы, необходимые Доверительному управляющему при исполнении им функций налогового агента в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь о налогах и сборах.

66.5. По письменному запросу Доверительного управляющего - в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения соответствующего запроса - выдать Доверительному управляющему доверенность на

совершение действий, связанных с исполнением Договора, в случае, если в соответствии с законодательством Республики Беларусь, либо иностранного государства полномочия Доверительного управляющего должны быть подтверждены доверенностью.

66.6. Не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Доверительного управляющего отчетности, предусмотренной разделом «Отчетность Доверительного управляющего» Регламента, ознакомиться и принять представленную Доверительным управляющим отчетность (путем не заявления возражений на отчетность), либо предоставить Доверительному управляющему мотивированные возражения на представленную отчетность.

66.7. Своевременно и надлежащим образом уплачивать Доверительному управляющему вознаграждение и возмещать расходы Доверительного управляющего, связанные с осуществлением деятельности по доверительному управлению в порядке и сроки, предусмотренные Регламентом.

66.8. Самостоятельно отслеживать все изменения Регламента и иных внутренних документов Доверительного управляющего, регулирующих деятельность по доверительному управлению.

66.9. По требованию Доверительного управляющего и в случаях, определенных законодательством Республики Беларусь, предоставлять информацию, документы и сведения необходимые для идентификации участников финансовой операции, выполнения иных функций в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, в том числе информацию для дополнения и обновления (актуализации) идентификационных данных, а также законодательством, принятым в целях исполнения межгосударственного или межправительственного договора Республики Беларусь, предусматривающего представление налоговым органам иностранного государства информации о счетах (договорах) в целях улучшения соблюдения международных налоговых правил и реализации законодательства такого иностранного государства о налоговом контроле счетов в финансовых учреждениях иностранных государств;

66.10. По требованию Доверительного управляющего в течение 60 рабочих дней с момента заполнения анкеты в рамках проведения FATCA-идентификации представить заполненные формы W-9 либо W-8BEN полученные от специалиста по открытию счетов (для самостоятельного заполнения формы размещены на сайте банка www.bsb.by в разделе Частным клиентам/документы);

66.11. Нести иные обязанности, предусмотренные Регламентом и действующим законодательством Республики Беларусь.

67. Доверительный управляющий имеет право:

68. Распоряжаться Активами, для чего совершать любые соответствующие требованиям законодательства Республики Беларусь, настоящего Договора и условиям осуществления выбранного Вверителем инвестиционного стиля сделки, иные юридические и фактические действия в отношении Активов. Самостоятельно от своего имени осуществлять все права, удостоверенные приобретенными в рамках доверительного управления ценными бумагами (право голоса по акциям, право на получение дивидендов по акциям и дохода по облигациям, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги и т.д.), и в случае необходимости потребовать от Вверителя передачи Доверительному управляющему права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения данного условия.

69. Получать от Вверителя информацию и документы, необходимые для надлежащего исполнения Доверительным управляющим своих обязательств по Договору, в том числе требовать информацию, необходимую для идентификации Вверителя в соответствии с законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Доверительного управляющего по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

70. Получать от Вверителя вознаграждение, предусмотренное Договором, а также возмещение возникающих при доверительном управлении денежными средствами и ценными бумагами расходов Доверительного управляющего.

71. В одностороннем внесудебном порядке изменять размер вознаграждения, подлежащего уплате Вверителем, порядок его оплаты.

72. Поручать другим лицам (поверенным, агентам, комиссионерам), в том числе профессиональным участникам рынка ценных бумаг, совершать от имени Доверительного управляющего действия, необходимые для осуществления доверительного управления.

73. На внешних рынках ценных бумаг, в иностранных торговых системах, Доверительный управляющий вправе в установленном порядке поручать совершение операций с находящимися в доверительном управлении указанными ценными бумагами соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам, брокерам, агентам, номинальным держателям, депозитариям/кастодианам и т.п.) от их собственного имени.

74. Закрыть трастовый счет при прекращении действия Договора.

75. Использовать факсимильное воспроизведение подписи своих работников в процессе совершения действий (заключения сделок) по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами.

76. Выполнять в рамках доверительного управления по приказу Распоряжения Вверителя, за исключением Распоряжений в электронном виде, на более выгодных условиях, чем установлены Вверителем в Распоряжении на совершение сделки. Под исполнением сделки на более выгодных условиях понимается покупка ценной бумаги стоимостью ниже максимально установленной для покупки и продажа ценной бумаги стоимостью выше минимально установленной для продажи. За исполнение Доверительным управляющим Распоряжения на более выгодных условиях, отдельное вознаграждение не уплачивается.

77. За исключением Распоряжений в электронном виде, в случае, если после исполнения Распоряжения Доверительный управляющий установит, что входящих в Активы (в зависимости от того, что применимо) денежных средств или иных объектов доверительного управления не было достаточно для исполнения Распоряжения, то он вправе по своему выбору:

78. - потребовать от Вверителя перечисления/передачи (в зависимости от того, что применимо) денежных средств или иных объектов доверительного управления, которые были необходимы для исполнения Распоряжения. Вверитель обязуется исполнить требование Доверительного управляющего не позднее дня, следующего за днем получения требования;

79. - без оформления отдельного Распоряжения совершить обратную сделку.

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

81. В одностороннем порядке отказать Вверителю в проведении финансовой операции, приостановить финансовую операцию, осуществить иные действия в соответствии с требованиями законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем,

финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

82. Запросить у Вверителя документы, необходимые для идентификации участников финансовой операции, разъяснения об источнике происхождения денежных средств, разъяснения об экономическом смысле операции.

83. Прекратить обязательства по договору, предупредив Вверителя за 5 календарных дней путем направления СМС-сообщения по телефону и (или) сообщения по электронной почте на электронный адрес, предоставленные Вверителем, с последующим напоминанием в письменной форме на бумажном носителе по адресу вверителя, которым располагает Доверительный управляющий, в следующих случаях:

84. - при непредставлении Вверителем документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

85. в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, а также Соглашением о реализации FATCA.

86. Доверительный управляющий не вправе:

86.1. Отчуждать принадлежащие Вверителю Активы в состав имущества Доверительного управляющего или в состав имущества других Вверителей, находящегося у него в Доверительном управлении, за исключением вознаграждения и возмещения расходов Доверительного управляющего, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и настоящим Регламентом.

86.2. Объединять денежные средства, переданные в доверительное управление, и/или приобретенные в рамках договора ценные бумаги со своими собственными денежными средствами и/или ценными бумагами.

86.3. Совершать сделки с Активами Вверителя с нарушением условий Договора.

86.4. Заключать безвозмездные сделки с Активами Вверителя (за исключением безвозмездных сделок в пользу Вверителя).

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

86.6. 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 по доверительному управлению.

86.7. 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.

87. Доверительный управляющий обязуется:

88. Осуществлять управление Активами в интересах Вверителя: проявлять должную заботливость об интересах Вверителя, действовать осмотрительно, добросовестно, благоразумно и лишь тем из способов, которые являются наилучшими с его профессиональной точки зрения. Исполнение указанного обязательства не означает, что во всех случаях сделки с Объектами доверительного управления будут совершены Доверительным управляющим по лучшим ценам покупки/продажи на день совершения этих сделок.

89. Осуществлять управление Активами в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также условиями Договора, соблюдать ограничения деятельности Доверительного управляющего, установленные нормативно-правовыми актами Республики Беларусь.

90. При заключении Договора на доверительное управление денежными средствами и ценными бумагами, открыть трастовый счет в соответствующей валюте в день принятия Заявления о присоединении Вверителя к настоящему Регламенту.

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

91.1.1. Обособить Активы Вверителя, переданные в Доверительное управление, от других Активов Вверителя, от активов других Вверителей, а также от имущества Доверительного управляющего, путем раздельного учета на счетах по учету доверительного управления и на балансовых счетах.

91.1.2. Обеспечить ведение обособленного внутреннего учета Активов каждого Вверителя по каждому договору доверительного управления.

91.1.3. Использовать трастовый счет для хранения и учета денежных средств Вверителя,

находящихся в доверительном управлении, осуществлять расчеты и/или кассовые операции по трастовому счету, связанные с доверительным управлением в сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и/или настоящим Регламентом.

91.1.4. Обеспечить у себя отдельный учет принадлежащих Вверителю ценных бумаг, права на которые не учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, от таких же ценных бумаг, принадлежащих Доверительному Управляющему и (или) другим лицам.

92. При полном доверительном управлении самостоятельно совершать действия с Активами Вверителя с предоставлением отчета о совершенных сделках в порядке и сроке, определенных Регламентом.

93. При доверительном управлении по приказу совершать действия с Активами Вверителя в соответствии с Распоряжением Вверителя, за исключением случаев, предусмотренных Регламентом. Вверитель осознает и принимает тот факт, что Доверительный управляющий несет временные затраты на проверку поступивших Распоряжений, за исключением Распоряжений в электронном виде. При этом Доверительный управляющий вправе отказать в исполнении Распоряжения, за исключением Распоряжений в электронном виде, в любом из следующих случаев:

94. по мнению Доверительного управляющего, исполнение Распоряжения приведет к легализации доходов, полученных преступным путем, и/или финансированию террористической деятельности, и/или финансирования распространения оружия массового поражения;

95. иные случаи по усмотрению Доверительного управляющего.

96. Отправлять Вверителю отчет о заключенных Доверительным управляющим сделках согласно Распоряжениям Вверителя, в том числе в электронном виде.

97. Своевременно предоставлять Вверителю отчетность и информацию, предусмотренную Регламентом и требованиями законодательства Республики Беларусь.

98. Зачислять денежные средства, поступившие в качестве доходов на трастовые счета в пользу Вверителя.

99. Совершать действия с Активами при конфликте интересов, являющимся таковым в соответствии с применимым правом или мнением самого Доверительного управляющего, в интересах Вверителя и с согласия Вверителя.

100. Соблюдать банковскую тайну, в том числе тайну трастового счета. Настоящим Вверитель разрешает Доверительному управляющему представлять в необходимом объеме лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к доверительному управлению или посредством которых осуществляет доверительное управление.

ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ ПРИ ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ

101. Согласно настоящему Регламенту Вверитель соглашается с тем, что:

101.1. На одном или нескольких счетах Доверительного управляющего учитываются денежные средства, входящие в состав Активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

101.2. При этом Доверительный управляющий вправе, но не обязан объединять денежные средства в одной валюте, переданные в доверительное управление в соответствии с одним Договором, с денежными средствами, переданными в доверительное управление Вверителем по другому Договору, и с денежными средствами, переданными в доверительное управление другими Вверителями, в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из Договоров доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.

101.3. На одном или нескольких счетах «ДЕПО» Доверительного управляющего в депозитариях, учитываются ценные бумаги, входящие в состав Активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

101.4. Для совершения сделок и операций с ценными бумагами, входящими в состав Активов Вверителя, с привлечением брокеров или уполномоченных дилеров, Активы Вверителя 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.

102. Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по доверительному управлению Активами обязуется соблюдать установленный порядок внутреннего учета операций с Активами Вверителя, обеспечивающий обособленный учет Активов Вверителя и операций с ними от операций с имуществом других Вверителей и самого Доверительного управляющего.

103. В целях соблюдения установленных требований к разделению средств Доверительного управляющего и средств его Вверителей и обеспечению прав Вверителей Доверительный управляющий обязуется обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Договору.

104. В отношении инвестиционных портфелей Вверителей, выбравших одинаковый инвестиционный стиль, по усмотрению Доверительного управляющего доверительное управление осуществляется с поддержанием единого состава и структуры в рамках инвестиционного стиля, в соответствии с составом и структурой активов в стратегии Доверительного управления, которые определяются Доверительным управляющим.

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

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

107. По итогам распределения денежных средств и ценных бумаг по инвестиционным портфелям Вверителей в результате сделки, совершенной за счет Активов нескольких Вверителей, в регистрах сделок Доверительного управляющего отражаются отдельные сделки по счетам внутреннего учета в отношении каждого Вверителя.

ОТЧЕТНОСТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

108. Доверительный управляющий обязан предоставлять Вверителю следующие отчеты о деятельности по доверительному управлению:

108.1. Отчет о деятельности Доверительного управляющего (Приложение №11).

108.2. Отчет о заключенных Доверительным управляющим согласно Распоряжениям Вверителя сделках (Приложение №12).

109. Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется Вверителю ежеквартально, на 5 (пятый) рабочий день, следующего за отчетным кварталом.

110. Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется также при расторжении Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, а также по запросу Вверителя. В подобных случаях отчет предоставляется в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения запроса.

111. Отчет по запросу Вверителя предоставляется на платной основе в соответствии с перечнем вознаграждений Доверительного управляющего.

112. Отчет Доверительного управляющего о заключенных сделках направляется Вверителю не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения Распоряжения Вверителя, за исключением Распоряжений в электронном виде, (поступления ценных бумаг/денежных средств на счет «депо»/счет Доверительного управляющего, получение отчета брокера).

113. Отчет о деятельности Доверительного управляющего содержит следующую информацию:

- сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля Вверителя;
- сведения о неинвестированной сумме денежных средств;
- сведения о движении денежных средств в отчетном периоде;
- сведения о составе портфеля ценных бумаг;
- сведения о полученных Вверителем в отчетном периоде доходах и понесенных расходов, включая вознаграждение Доверительного управляющего;
- сведения о налогообложении доходов по доверительному управлению;
- иные сведения на усмотрение Доверительного управляющего.

114. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению Отчета считается исполненной в момент отправки отчета в качестве вложенного файла в СДБО, передачи Доверительным управляющим Вверителю отчета в письменной форме на бумажном носителе, предоставления Отчета посредством электронной почты, указанной Вверителем в Заявлении о присоединении.

115. В случае, когда отчет о деятельности Доверительного управляющего и отчет о заключенных сделках предоставляются Вверителю посредством электронной почты, Стороны принимают, что:

копия отчета или иного документа информационного характера имеет юридическую силу документа, составленного на бумажном носителе;

воспроизведение подписи уполномоченного представителя Доверительного управляющего на документе является воспроизведением аналога его собственноручной подписи;

датой и временем получения отчета или иного сообщения Вверителем считаются дата и время отправки электронного сообщения доверительным управляющим;

Вверитель несет ответственность за своевременное уведомление Доверительного управляющего об изменении адреса электронной почты;

Доверительный управляющий не несет ответственности за разглашение банковской тайны в случае надлежащей отправки отчетов, а также иных сообщений, уведомлений и документов посредством электронной почты по адресу, указанному в заявлении о присоединении к настоящему;

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

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

117. Отчетность, предусмотренная Регламентом, 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 сообщение на бумажном носителе с указанием мотивированных возражений. В случае получения возражений 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 сообщение на бумажном носителе с указанием мотивированных возражений к предоставленному пояснению,

отчетность считается принятой Вверителем. В случае если Доверительный управляющий получил от Вверителя возражения к предоставленному пояснению, Стороны принимают все меры, чтобы разрешить спор, а в случае недостижения согласия, Стороны разрешают спор в соответствии с Регламентом.

118. Принятие Вверителем отчетности, предусмотренной Регламентом, рассматривается как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

119. 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 Активами, в порядке и сроки, предусмотренные налоговым законодательством Республики Беларусь.

ДОХОДЫ ВВЕРИТЕЛЯ

120. Денежные средства, переданные в доверительное управление, должны быть использованы Доверительным управляющим в целях получения Вверителем дохода.

121. В качестве доходов по договору рассматриваются денежные средства, поступившие от эмитентов приобретенных ценных бумаг (процентный доход, купонный доход, дивиденды, погашение ценных бумаг, иные выплаты), а также от реализации (отчуждения) ценных бумаг на вторичном рынке в виде положительной разницы между ценой покупки и ценой продажи. Также к доходам относятся иные поступления денежных средств в рамках доверительного управления (уплата третьей стороной штрафов, пеней и др.).

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

при расторжении договора;
в течение 10 рабочих дней с даты поступления от Вверителя Заявления на выплату доходов (Приложение №13) по операциям доверительного управления по приказу
в конце срока действия Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.

123. Доходы, поступающие в течение срока действия Договора при полном доверительном управлении, реинвестируются Доверительным управляющим согласно условиям выбранного Вверителем инвестиционного стиля.

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

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

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

126. За услуги, оказываемые Доверительным управляющим в соответствии с настоящим Регламентом, Вверитель выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение.

127. Доверительный управляющий независимо от суммы дохода, полученного Вверителем от доверительного управления Активами, имеет право на возмещение Вверителем расходов Доверительного управляющего в процессе исполнения обязательств по Договору.

128. Размер базовой и переменной части вознаграждения Доверительного управляющего, порядок выплаты, определяется в соответствии с тарифами Доверительного управляющего.

129. Доверительный управляющий вправе изменить размер процентной ставки по вознаграждению в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя в установленном порядке.

130. Вверитель по требованию Доверительного управляющего возмещает следующие расходы Доверительного управляющего, понесенные им в рамках исполнения Договора:

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

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

оплата услуг депозитариев, в том числе депозитария Банка, осуществляющих проведение депозитарных операций по сделкам с ценными бумагами, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг иностранных посредников.

131. Базовая часть вознаграждения подлежит уплате ежеквартально, не позднее 10 (десяти) рабочих дней после принятия отчёта Доверительного управляющего, а также не позднее дня прекращения Договора.

132. Переменная часть вознаграждения Доверительному управляющему подлежит уплате Вверителем не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента окончания действия Договора, но не реже чем один раз в год.

133. Возмещение Доверительному управляющему понесенных расходов в процессе доверительного управления осуществляется ежеквартально, не позднее 10 (десяти) рабочих дней после принятия отчёта Доверительного управляющего, а также не позднее дня прекращения Договора.

134. Доверительный управляющий вправе удерживать комиссию и сумму понесённых расходов Доверительного управляющего, подлежащих возмещению Вверителем, из свободных денежных средств Вверителя, находящихся в доверительном управлении.

В случае недостатка свободных денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, Доверительный управляющий информирует Вверителя о необходимости внесения денежных средств на счёт доверительного управления.

Доверительный управляющий вправе в пределах, допускаемых законодательством, удовлетворить свои имущественные требования из Активов.

135. Уплата вознаграждений, возмещение расходов и иные денежные обязанности Вверителя могут быть исполнены им (в том числе третьим лицом, на которого Вверитель возложил исполнение) самостоятельно в безналичном порядке путем перечисления денежных средств с текущего (расчетного) банковского счета на основании его платежной инструкции или в ином порядке, предусмотренном законодательством или настоящим Регламентом.

137. Денежные обязательства Вверителя, а также расходы, возникающие у Доверительного управляющего при осуществлении операций по доверительному управлению, исполняются (возмещаются) в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату оплаты.

ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

136. Обмен сообщениями между Доверительным управляющим и Вверителем распорядительного и информационного характера может осуществляться любым из указанных способов:

- путем предоставления оригиналов письменных сообщений на бумажных носителях лично, посредством заказных или ценных почтовых отправок с уведомлением о вручении или курьером (под отметку о вручении);
- путем обмена сканированными образами или фотокопиями бумажных документов по электронной почте;
- посредством СДБО.

137. Направление сообщений распорядительного и информационного характера Вверителем Доверительному управляющему осуществляется с соблюдением следующих принципов:

- осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящим разделом;
- осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в настоящей главе;
- сообщения должны отвечать требованиям оформления и быть достаточными для однозначной идентификации Вверителя и надлежащего их исполнения. Изменение (дополнение) установленных в настоящем Регламенте форм для сообщений распорядительного характера не допускается. В противном случае, Доверительный управляющий вправе не принимать сообщения к исполнению, если Вверитель не подтвердил факт передачи сообщения и его содержание дополнительно.

- сообщения могут направляться только в соответствии с адресными данными Сторон: для Вверителя – это адресные данные, указанные в Заявлении о присоединении Вверителя, для Доверительного управляющего - это адресные данные, указанные в разделе «Сведения о Доверительном управляющем».

Сообщения, направленные с нарушением перечисленных выше принципов, не имеют юридической силы и не порождают правовых последствий.

138. Если сообщение дублирует ранее направленное тем же способом сообщение или повторяет сообщение, направленное иным способом, Вверитель обязуется 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.

139. Адрес (место нахождения), номера телефонов, адреса электронной почты и иные реквизиты Сторон считаются действительными до момента уведомления соответствующей Стороны об их изменении. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

140. Сообщения Вверителя на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются Вверителем уполномоченному работнику Доверительного управляющего. Сообщения Доверительного управляющего на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются уполномоченным работником Доверительного управляющего Вверителю.

141. 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.

142. Обмен сообщениями с использованием электронной почты осуществляется с использованием адресов электронной почты, указанных: для Вверителя — в Заявлении о присоединении; для Доверительного управляющего – trust@bsb.by.

143. Доверительный управляющий принимает от Вверителя сообщения посредством электронной почты в виде подписанных документов в сканированном виде только при условии, что Вверитель выражает свое согласие на все неотъемлемые условия обмена сообщениями между Доверительным управляющим и Вверителем посредством электронной почты, в т.ч.:

143.1. Вверитель обязуется удостовериться в получении Доверительным управляющим направленного сообщения (информационного либо распорядительного характера).

143.2. Вверитель признает, что любые сообщения, переданные посредством электронной почты в соответствии с настоящим Регламентом, содержащие подписи Вверителя (для Вверителей – физических лиц) или уполномоченных им лиц и оттиск печати Вверителя (для Вверителей – юридических лиц/индивидуальных предпринимателей), имеют юридическую силу оригиналов письменных документов, составленных на бумажных носителях;

143.3. Вверитель признает, что воспроизведение подписей уполномоченных лиц и оттиска печати

Вверителя (для Вверителей – юридических лиц/индивидуальных предпринимателей) на сообщении, совершенное посредством электронной почты, является воспроизведением аналогов их собственноручных подписей и означает соблюдение письменной формы сделки;

143.4. Сообщение, направленное по электронной почте, принимается Доверительным управляющим при условии соответствия полученного документа в сканированном виде минимальным требованиям качества. Сканированный документ будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если возможно определить содержание сообщения, и в нем содержатся необходимые реквизиты оригинального документа, в том числе подписи Вверителя (уполномоченного Вверителем лица) и печати.

143.5. Доверительный управляющий не несет ответственности за возможные убытки Вверителя в связи с исполнением фальсифицированной копии сообщения.

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

143.7. Вверитель обязуется удостовериться в получении Доверительным управляющим направленного сообщения (информационного либо распорядительного характера).

144. Сообщения Вверителя распорядительного характера принимаются Доверительным управляющим в течение рабочего дня с 9:00 до 17:30, а также до и после указанного времени при наличии соответствующей возможности у Доверительного управляющего. Сообщения Вверителя, поступившие не в течение рабочего дня, подлежат рассмотрению в рабочее время следующего рабочего дня.

145. Документы распорядительного характера, поступившие посредством электронной почты, принимаются Доверительным управляющим только после телефонного разговора представителя Доверительного управляющего с Вверителем, в котором Вверитель подтвердит отправку документа по электронной почте и назовет свой «Голосовой пароль», указанный в Заявлении о присоединении.

146. 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.

147. Сообщения Доверительного управляющего, направляемые посредством публикации на его официальном сайте, 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.

148. Сообщения, направляемые посредством СДБО, считаются полученными: Доверительным управляющим - с момента получения Вверителем подтверждения о доставке; Вверителем - с момента входа в СДБО, а если Вверитель не выполняет вход в течение двух рабочих дней с момента отправки сообщения - по истечении двух рабочих дней с момента отправки сообщения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

149. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств другая Сторона вправе требовать на выбор:

- надлежащего исполнения обязательств;
- безвозмездного исправления последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения принятых на себя обязательств;
- возмещения убытков.

150. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств другой Стороной.

151. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Вверителем Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений, указываемых во всех заявлениях Доверительному управляющему, Вверитель несет все риски, связанные с таким неуведомлением или ненадлежащим исполнением.

152. 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, Регламента 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;
- сбоя 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 Активов 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 Регламентом;
- действий лиц, у которых Доверительный управляющий размещает переданные в Доверительное управление денежные средства в качестве вклада (депозита).

153. В случае неисполнения Вверителем обязанности, указанной в настоящей главе Регламента, и невозможности возмещения этих расходов за счет средств, находящихся в доверительном управлении, Доверительный управляющий вправе требовать от Вверителя уплаты пени в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возмещению Доверительному управляющему, за каждый день просрочки.

154. Если иное не предусмотрено Регламентом, в случае неисполнения (ненадлежащего) исполнения своих обязательств Доверительным управляющим он уплачивает Вверителю, являющимся физическим лицом, пеню в размере 0,01 процента от суммы, подлежащей возврату Доверительным управляющим Вверителю, за каждый день просрочки, но не более общей рыночной стоимости Активов.

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

ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТОРОН

156. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по 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. К таким обстоятельствам, в том числе, относятся:

- природные и техногенные бедствия;
- массовые социальные волнения и войны.

157. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по вышеуказанным причинам, обязуется 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).

158. Если действие указанных обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей в течение более чем 60 (Шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Договор. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

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

160. Стороны согласились о том, что под должной заботливостью об интересах Вверителя являются 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.

161. Доверительный управляющий не несет ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, за убытки, если такое неисполнение или убытки обусловлены прямо или косвенно Вверителем, в частности указаниями Вверителя Доверительному управляющему при доверительном управлении по приказу и т.п.

162. При определении убытков принимается во внимание стоимость Активов на момент их приобретения в Доверительное управление. Упущенная выгода не возмещается.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ, ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ, БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

163. Ни одна из Сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или лица, в течение срока действия и в течении трех лет после окончания срока действия Договора сделки разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к исполнению Договора, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

164. Настоящим пунктом Вверитель лично предоставляет Доверительному управляющему согласие на разглашение банковской тайны и персональных данных Вверителя, в соответствии с которым Доверительный управляющий имеет право на осуществление следующих действий:

- осуществление обработки сведений, связанных с исполнением Договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации;

- предоставление сведений о Вверителе и Договоре банкам-корреспондентам, платежным системам, лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к доверительному управлению или через которых осуществляет доверительное управление, а также иным лицам, вовлеченным в процесс обслуживания Вверителя;

- пользование, сбор, обработку, передачу, хранение персональных данных Вверителя (физического лица и индивидуального предпринимателя).

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

165. Вверитель в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Договора.

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

167. 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.

КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

168. Под конфликтом интересов Доверительного управляющего и клиента (Вверителя) стоит понимать противоречие между имущественными и иными интересами Доверительного управляющего (его акционеров, органов управления и их членов, структурных подразделений, работников) и клиента (Вверителя), которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Доверительного управляющего и (или) клиента (Вверителя)

169. При возникновении конфликта интересов уполномоченный работник должен руководствоваться Положением об управлении конфликтом интересов в ЗАО «БСБ Банк», а также немедленно уведомить клиента о возникновении такого конфликта, и принять необходимые меры по его разрешению в пользу клиента (Вверителя).

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

170. Методика оценки стоимости Активов используется для определения оценочной стоимости Активов, находящихся в доверительном управлении.

171. Общая стоимость Активов на момент передачи в доверительное управление Активов рассчитывается как общая сумма денежных средств, переданных в доверительное управление. Оценка суммы денежных средств, передаваемых в доверительное управление, производится в валюте денежных средств, переданных в доверительное управление.

172. Рыночная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении, определяется в валюте Активов доверительного управления.

173. Общая рыночная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении, на определенную дату рассчитывается по следующей формуле:

$$ОС = Д + РС + НД, \text{ где}$$

ОС – общая рыночная стоимость Активов;

Д – неразмещенные денежные средства;

РС - общая рыночная стоимость ценных бумаг;

НД – накопленный доход по Активам (начисленный, но не выплаченный, процентный (купонный) доход по ценным бумагам), который не включает объявленные, но не выплаченные дивиденды.

174. 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 (без учета расходов, связанных с их приобретением).

Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на территории Республики Беларусь, но приобретенных доверительным управляющим в рамках доверительного управления ценными бумагами, определяется по цене закрытия торгов (цена последней сделки) предыдущего дня от даты 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 ММББ», иные торговые системы и биржевые площадки.

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 цене закрытия торгов (цена последней сделки) предыдущего дня от даты определения общей рыночной стоимости. Информация о цене закрытия раскрывается информационно-аналитическими системами Bloomberg и Thomson Reuters.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ЗАО «БСБ Банк»

Приложение 1.1.
(для физических лиц)

ЗАЯВЛЕНИЕ №

о присоединении к Регламенту оказания услуг

доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами

Путем подписания настоящего Заявления в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь заявляю о полном и безусловном присоединении к Регламенту оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами ЗАО «БСБ Банк».

Прошу открыть мне трастовый счет, и считать меня Вверителем и Выгодоприобретателем в одном лице:

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

ФИО Вверителя		
Документ, удостоверяющий личность	серия	№
Идентификационный номер	выдан	
	Гражданство	Страна постоянного места жительства
Дата и место рождения	Адрес регистрации	
Контактный телефон		
Адрес электронной почты		
Источник происхождения денежных средств	<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> продажа личного имущество <input type="checkbox"/> наследство <input type="checkbox"/> предпринимательская деятельность <input type="checkbox"/> иное (указать)	
Информация о принадлежности к публичным должностным лицам	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>	
Голосовой пароль		

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

Выражаю свое желание передать в доверительное управление принадлежащие мне на праве собственности активы (денежные средства), а также выражаю свое согласие на доверительное управление ценными бумагами, приобретенными за счет переданных мною в доверительное управление денежных средств, со следующими пределами их использования доверительным управляющим:

Существенные условия доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами

Сумма денежных средств	
Форма доверительного управления	
Стратегия доверительного управления (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление)	
Предпочитаемая структура активов: (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление в рамках стандартизированной СТРАТЕГИИ доверительного управления): АКЦИИ/ОБЛИГАЦИИ,%	
Срок оказания услуги	
Размер и форма вознаграждения	1% от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление + премия за успех в размере, согласно Тарифам Банка

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

Подтверждаю, что осознаю риски, которые будут возникать при доверительном управлении принадлежащими мне активами, переданными настоящим заявлением в доверительное управление (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними:

Декларация о рисках

Любые инвестиции в ценные бумаги и иные финансовые инструменты являются высоко рискованными по своему характеру и могут привести к финансовым потерям Вверителя либо Выгодоприобретателя:
 размер полученного дохода окажется ниже ожидаемого;
 доход не будет получен вообще;
 частичная либо полная потеря инвестированных средств (переданных в доверительное управление).
 К основным рискам при совершении операций с ценными бумагами можно отнести (перечень не является исчерпывающим):
 изменение законодательства, принятие политических решений, административных или иных ограничений, санкций,

ухудшающих условия ведения бизнеса, введение валютного или финансового контроля, ограничивающего перевод денежных средств и/или ценных бумаг;

ухудшение макроэкономической ситуации в стране или регионе; изменение цен, валютных курсов, процентных ставок; невозможность оперативной продажи или покупки ценных бумаг в определенное время и по приемлемой цене по причине низкой ликвидности вторичного рынка;

невыполнение обязательств третьей стороной (эмитент, брокер, депозитарий, расчетно-клиринговая организация и т. д.); технический сбой в торговых, информационных, электрических системах.

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

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

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

- изменения стоимости ценных бумаг, произошедшего из-за изменения рыночных цен;
- банкротства, отзыва лицензии или введения любых иных ограничений (санкций) на деятельность третьих лиц, с использованием услуг которых доверительный управляющий совершает операции доверительного управления (брокер, депозитарий и т. д.);
- действий, бездействий, упущений или задержек со стороны Вверителя;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных процентов, дивидендов и иных причитающихся платежей;
- приобретения или реализации ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;
- действия или бездействия доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, представленные Вверителем, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость или доходность ценных бумаг;
- досрочного отзыва Вверителем денежных средств или их части из доверительного управления;
- действия или бездействия третьих лиц (брокер, депозитарий и т.д.), неисполнения третьими лицами принятых на себя обязательств при осуществлении операций доверительного управления.

Данная декларация является проявлением со стороны ЗАО «БСБ Банк» должной заботливости об интересах Вверителя либо Выгодоприобретателя при оказании услуг по доверительному управлению.

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

Настоящим подтверждаю, что до присоединения к Регламенту оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами ознакомлен и согласен с порядком и условиями оказания услуги доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, порядком открытия и ведения доверительного (трастового) счета. Ознакомлен и согласен с размером вознаграждения, с методикой расчета вознаграждения, с режимом работы ЗАО «БСБ Банк», размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» в сети Интернет www.bsb.by.

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

Отметки Банка:

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(подпись) _____ ФИО

Вверитель предоставил все необходимые документы,

открыт трастовый счет №

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(подпись) _____ ФИО

ЗАЯВЛЕНИЕ №

о присоединении к Регламенту оказания услуг

доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами

Путем подписания настоящего Заявления в соответствии со статьей 398 Гражданского кодекса Республики Беларусь заявляю о полном и безусловном присоединении к Регламенту оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами ЗАО «БСБ Банк».

Прошу открыть мне трастовый счет, и считать меня Вверителем и Выгодоприобретателем в одном лице:

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Налоговая инспекция	
Банковские реквизиты	счет № _____ в _____, БИК _____
Уполномоченный представитель	
Документ, подтверждающий полномочия	
Контактный телефон	()
Адрес электронной почты	
Отношение к налоговому резиденту США	<input type="checkbox"/> не имею <input type="checkbox"/> имею В случае последующего приобретения признаков налогового резидента США, а также в случае представления недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США настоящим выражаю согласие на соблюдение банком требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).

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

Выражаю свое желание передать в доверительное управление принадлежащие мне на праве собственности активы (денежные средства), а также выражаю свое согласие на доверительное управление ценными бумагами, приобретенными за счет переданных мною в доверительное управление денежных средств, со следующими пределами их использования доверительным управляющим:

Существенные условия доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами

Сумма денежных средств	
Форма доверительного управления	
Стратегия доверительного управления (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление)	
Предпочитаемая структура активов: (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление в рамках стандартизированной СТРАТЕГИИ доверительного управления): АКЦИИ/ОБЛИГАЦИИ,%	
Срок оказания услуги	
Размер и форма вознаграждения	1% от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление + премия за успех в размере, согласно Тарифам Банка

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

Подтверждаю, что осознаю риски, которые будут возникать при доверительном управлении принадлежащими мне активами, переданными настоящим заявлением в доверительное управление (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними:

Декларация о рисках

Любые инвестиции в ценные бумаги и иные финансовые инструменты являются высоко рискованными по своему характеру и могут привести к финансовым потерям Вверителя либо Выгодоприобретателя: размер полученного дохода окажется ниже ожидаемого; доход не будет получен вообще; частичная либо полная потеря инвестированных средств (переданных в доверительное управление). К основным рискам при совершении операций с ценными бумагами можно отнести (перечень не является исчерпывающим): изменение законодательства, принятие политических решений, административных или иных ограничений, санкций,

ухудшающих условия ведения бизнеса, введение валютного или финансового контроля, ограничивающего перевод денежных средств и/или ценных бумаг;

ухудшение макроэкономической ситуации в стране или регионе; изменение цен, валютных курсов, процентных ставок; невозможность оперативной продажи или покупки ценных бумаг в определенное время и по приемлемой цене по причине низкой ликвидности вторичного рынка;

невыполнение обязательств третьей стороной (эмитент, брокер, депозитарий, расчетно-клиринговая организация и т. д.); технический сбой в торговых, информационных, электрических системах.

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

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

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

- изменения стоимости ценных бумаг, произошедшего из-за изменения рыночных цен;
- банкротства, отзыва лицензии или введения любых иных ограничений (санкций) на деятельность третьих лиц, с использованием услуг которых доверительный управляющий совершает операции доверительного управления (брокер, депозитарий и т. д.);
- действий, бездействий, упущений или задержек со стороны Вверителя;
- невыполнения или ненадлежащего выполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по погашению ценных бумаг, выплате доходов по ценным бумагам, иных действий эмитента или уполномоченных им лиц;
- неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных процентов, дивидендов и иных причитающихся платежей;
- приобретения или реализации ценных бумаг не по лучшей цене, существовавшей в момент, до или после совершения сделки;
- действия или бездействия доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, представленные Вверителем, или на отсутствие таковых;
- сбоев в работе электронных систем связи;
- действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость или доходность ценных бумаг;
- досрочного отзыва Вверителем денежных средств или их части из доверительного управления;
- действия или бездействия третьих лиц (брокер, депозитарий и т.д.), неисполнения третьими лицами принятых на себя обязательств при осуществлении операций доверительного управления.

Данная декларация является проявлением со стороны ЗАО «БСБ Банк» должной заботливости об интересах Вверителя либо Выгодоприобретателя при оказании услуг по доверительному управлению.

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

Настоящим подтверждаю, что до присоединения к Регламенту оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами ознакомлен и согласен с порядком и условиями оказания услуги доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, порядком открытия и ведения доверительного (трастового) счета. Ознакомлен и согласен с размером вознаграждения, с методикой расчета вознаграждения, с режимом работы ЗАО «БСБ Банк», размещенными на сайте ЗАО «БСБ Банк» в сети Интернет www.bsb.by.

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

Отметки Банка:

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

_____ « ____ » _____ 20__ г.
(подпись) ФИО

Вверитель предоставил все необходимые документы,
открыт трастовый счет № _____

_____ « ____ » _____ 20__ г.

ОБЪЕКТЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Ценные бумаги Казначейства США (Bills, Notes, Bonds, TIPS)

Суверенные облигации Германии, Франции, Италии, Армении, Казахстана, Азербайджана и других стран

Суверенные еврооблигации Российской Федерации, номинированные в долларах и евро

Суверенные еврооблигации Республики Беларусь (эмитент – Министерство финансов)

Облигации Министерства финансов, Национального банка Республики Беларусь, находящиеся в обращении на внутреннем рынке ценных бумаг

Государственные ценные бумаги Российской Федерации, номинированные в российских рублях (ОФЗ) в случае, если валютой инвестиций является российский рубль

Акции иностранных эмитентов, как развитых рынков (США, Канада, Япония, Австралия, Германия, Франция, Италия, Испания и других стран), так и развивающихся рынков (Российская Федерация, Бразилия, Китай, Турция, Корея и других стран)

Корпоративные еврооблигации эмитентов США, России, Казахстана, Германии, Франции и других стран

ETF, включающие только облигации эмитентов (суверенных и корпоративных) как развитых рынков (США, Канада, Япония, Австралия, Европа и других стран), так и развивающихся рынков (Российская Федерация, Бразилия, Китай, Турция, Корея и других стран)

ETF, включающие только акции корпоративных эмитентов как развитых рынков (США, Канада, Япония, Австралия, Европа и других стран), так и развивающихся рынков (Российская Федерация, Бразилия, Китай, Турция, Корея и других стран)

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СТИЛИ

СТИЛЬ	Структура Активов		ОПИСАНИЕ
	Облигации, %	Акции, %	
СПРИНТЕР	70-100	0-30	Стиль ориентирован на распределение средств по классам активов таким образом, чтобы максимально снизить волатильность (риск) портфеля, что достигается предпочтением инвестирования в долговые инструменты. Стиль отличается низким уровнем риска , но в то же время невысоким уровнем ожидаемой доходности от инвестирования.
СТАЙЕР	35-65	35-65	Стиль ориентирован на примерно равное распределение денежных средств инвестора между долговыми и долевыми инструментами в портфеле. Подобная сбалансированная диверсификация позволяет инвестиционному портфелю быть относительно устойчивым во времена рыночных спадов. В то же время при росте цен финансовых инструментов на рынке стиль « выигрывает » у портфелей, ориентированных на относительно низкий уровень риска.
ТРЕЙЛ	10-30	70-90	Стиль ориентирован на распределение денежных средств в большей доле в долевыми инструментами (акции) . Оставшаяся часть денежных средств направляется в долговые инструменты (облигации) для целей снижения волатильности (риска) портфеля. Ожидаемая доходность портфеля выше среднерыночной при относительно среднем уровне риска .
МАРАФОНЕЦ	0	100	Стиль ориентирован на получения максимального дохода , который невозможно достичь, следуя другим стилям инвестирования. Все средства инвестора направляются в долевыми инструментами (акции). Риск данного портфеля относительно всех остальных стилей оценивается как высокий .
ИНДИВИДУАЛ	-	-	Стиль ориентирован на индивидуальные предпочтения инвестора, индивидуальные финансовые цели и риск-профиль .

ЗАО «БСБ Банк»

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на осуществление операций доверительного управления

Договор доверительного управления денежными средствами
и ценными бумагами № _____ от _____

Данные Вверителя (физическое лицо)

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

Данные Вверителя (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель)

Полное наименование	
УНП	
Юридический адрес	

Настоящим поручаю ЗАО «БСБ Банк» в качестве доверительного управляющего совершить следующие операции:

№	Наименование ценной бумаги	ISIN, тикер, код ценной бумаги	Вид сделки (покупка, продажа, иное)	Количество ценных бумаг	Цена сделки (рыночная, не ниже, не выше, конкретное значение)	Сумма сделки
1						
2						

Срок действия распоряжения составляет ____ календарных дней.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Отметки банка:

Распоряжение принято _____ : _____ «__» _____ 20__ г.,

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

ИЗВЕЩЕНИЕ
о неисполнении распоряжения

Доверительный управляющий ЗАО «БСБ Банк» извещает, что в рамках договора доверительного управления № _____ от _____
Трастовый счет № _____
Распоряжение Вверителя № _____ от _____

Причина неисполнения	
----------------------	--

Обновленная информация о текущем диапазоне цен для заключения сделки:

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

Доверительный управляющий _____ / _____ /

Перечень документов от Вверителя, необходимых для присоединения к Регламенту

Для физических лиц – резидентов:

- 1) Паспорт;
- 2) Для лиц, действующих от имени лиц, не достигших 18 лет, а также лишенных или ограниченных в дееспособности: копии документов, подтверждающих соответствующие полномочия (свидетельство о рождении, документы о назначении опекуном/попечителем соответственно);
- 3) Доверенность представителя – при представительстве;
- 4) Анкета клиента и Анкета FATCA, по установленной Доверительным управляющим форме.

Для физических лиц – нерезидентов:

- 1) паспорт иностранного гражданина; документ, удостоверяющий личность лица без гражданства
- 2) Для лиц, действующих от имени лиц, не достигших 18 лет, а также лишенных или ограниченных в дееспособности: копии документов, подтверждающих соответствующие полномочия (свидетельство о рождении, документы о назначении опекуном/попечителем соответственно);
- 3) Доверенность представителя – при представительстве;
- 4) Анкета клиента и Анкета FATCA, по установленной Доверительным управляющим форме.

Для юридических лиц – резидентов:

- копия устава (учредительного договора для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о государственной регистрации;
- 1) документ, удостоверяющий личность руководителя (представителя) я и копии документов, подтверждающих полномочия представителя.;
 - 2) Анкета клиента и Анкета FATCA, по установленной Доверительным управляющим форме.

Для юридических лиц – нерезидентов:

- 1) копия учредительных документов (устав и (или) учредительный договор, или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица), на основании которых они действуют оформленные с учетом требований законодательства Республики Беларусь;
- 2) выписку из Торгового реестра страны регистрации юридического лица;
- 3) документ, удостоверяющий личность руководителя (представителя) я и копии документов, подтверждающих полномочия представителя;
- 4) Анкета клиента и Анкета FATCA, по установленной Доверительным управляющим форме.

Для индивидуальных предпринимателей:

- 1) Паспорт;
- 2) Копия свидетельства о государственной регистрации;
- 3) Доверенность представителя – при представительстве;
- 4) Анкета клиента и Анкета FATCA, по установленной Доверительным управляющим форме.

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть представлены с нотариально удостоверенным переводом на русский/белорусский язык.

Документы, составленные за пределами Республики Беларусь, должны быть дополнительно легализованы/апостилированы в предусмотренном законодательством порядке.

Документы, составленные на двух и более листах, должны быть прошиты, листы пронумерованы. На обороте последнего листа каждого такого документа должна быть запись о количестве листов, которая удостоверяется печатью и подписью уполномоченного лица.

Копии документов, представляемые юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями, должны быть заверены печатью (при наличии) этого юридического лица (индивидуального предпринимателя) и подписью руководителя (индивидуального предпринимателя).

Если от имени лица действует представитель (в силу полномочий, основанных на доверенности, договоре, законе), то дополнительно к указанным выше документам представитель предоставляет копии документов, подтверждающих его полномочия (доверенность, договор).

Доверенность от физического лица должна быть оформлена нотариально; допускается также предоставление доверенности в простой письменной форме в случае, если такая доверенность выдается доверителем поверенному в присутствии уполномоченного работника ЗАО «БСБ Банк».

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение трастового счета № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

ФИО Вверителя		
Документ, удостоверяющий личность	серия	№
Идентификационный номер	выдан	
	Гражданство	Страна постоянного места жительства
Дата и место рождения	Адрес регистрации	
Контактный телефон		
Адрес электронной почты		
Источник происхождения денежных средств	<input type="checkbox"/> заработная плата <input type="checkbox"/> продажа личного имущество <input type="checkbox"/> наследство <input type="checkbox"/> предпринимательская деятельность <input type="checkbox"/> иное (указать)	
Информация о принадлежности к публичным должностным лицам	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

Прошу пополнить трастовый счет на следующих условиях:

сумма денежных средств	
валюта денежных средств	
способ пополнения	

« _____ » _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии
_____ « _____ » _____ 20__ г.

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ

на пополнение трастового счета № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Налоговая инспекция	
Банковские реквизиты	счет № _____ в _____, БИК
Уполномоченный представитель	
Документ, подтверждающий полномочия	
Контактный телефон	()
Адрес электронной почты	
Отношение к налоговому резиденту США	<input type="checkbox"/> не имею <input type="checkbox"/> имею В случае последующего приобретения признаков налогового резидента США, а также в случае представления недостоверной информации об отсутствии признаков налогового резидента США настоящим выражаю согласие на соблюдение банком требований Закона США о налоговом контроле счетов в иностранных финансовых учреждениях (FATCA).

Прошу пополнить трастовый счет на следующих условиях:

сумма денежных средств	
валюта денежных средств	

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

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии

_____ « ____ » _____ 20 ____ г.

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на частичный возврат денежных средств из доверительного управления
трастовый счет № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

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

Прошу вернуть на условиях пункта оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами денежные средства в сумме _____ (_____) _____ и зачислить их по банковским реквизитам:

Банковские реквизиты	счет № _____ в _____ АО «_____», БИК _____
----------------------	---

Принимаю риски, которые будут возникать при частичный возврат денежных средств из доверительного управления. Подтверждаю, что осознаю указанные риски (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии
_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) ФИО

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на частичный возврат денежных средств из доверительного управления
трастовый счет № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

Прошу вернуть на условиях пункта оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами денежные средства в сумме _____ (_____) и зачислить их по банковским реквизитам:

Банковские реквизиты	счет № _____ в АО «_____», БИК _____
----------------------	---

Принимаю риски, которые будут возникать при частичный возврат денежных средств из доверительного управления. Подтверждаю, что осознаю указанные риски (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними.

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

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии
_____ « ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись) ФИО

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение Договора доверительного управления
денежными средствами и ценными бумагами
и возврат денежных средств с трастового счета № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

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

Прошу расторгнуть Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами на условиях пункта оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами и вернуть находящиеся в доверительном управлении денежные средства по банковским реквизитам:

Банковские реквизиты	счет № _____ в __АО «_____», БИК _____
----------------------	---

Принимаю риски, которые будут возникать при досрочном расторжении Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами. Подтверждаю, что осознаю указанные риски (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними.

«__» _____ 20__ г. _____ / _____ /
(подпись) (ФИО)

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) _____ ФИО

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на расторжение Договора доверительного управления
денежными средствами и ценными бумагами
и возврат денежных средств с трастового счета № _____

Сведения о Клиенте (Вверитель, Выгодоприобретатель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

Прошу расторгнуть Договор доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами на условиях пункта оказания услуг доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами и вернуть находящиеся в доверительном управлении денежные средства по банковским реквизитам:

Банковские реквизиты	счет № _____ в АО «_____», БИК _____
----------------------	---

Принимаю риски, которые будут возникать при досрочном расторжении Договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами. Подтверждаю, что осознаю указанные риски (при необходимости получив компетентные консультации третьих лиц) и соглашаюсь с ними.

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

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии
_____ « ____ » _____ 20 ____ г.
(подпись) ФИО

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на внесение изменений в форму доверительного управления
и/или стиль инвестирования
трастовый счет № _____

Данные Вверителя (физическое лицо)

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

Данные Вверителя (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

Данные о действующей форме и стиле доверительного управления:

Сумма денежных средств	
Форма доверительного управления	
Стратегия доверительного управления (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление)	
Предпочитаемая структура активов: (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление в рамках стандартизированной СТРАТЕГИИ доверительного управления): АКЦИИ/ОБЛИГАЦИИ,%	
Срок оказания услуги	
Размер и форма вознаграждения	1% от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление + премия за успех в размере, согласно Тарифам Банка

Данные о новой стратегии и форме доверительного управления:

Сумма денежных средств	
Форма доверительного управления	
Стратегия доверительного управления (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление)	
Предпочитаемая структура активов: (в случае передачи активов в ПОЛНОЕ доверительное управление в рамках стандартизированной СТРАТЕГИИ доверительного управления): АКЦИИ/ОБЛИГАЦИИ,%	
Срок оказания услуги	
Размер и форма вознаграждения	1% от суммы денежных средств, переданных в доверительное управление + премия за успех в размере, согласно Тарифам Банка

Отметки Банка:

Идентификация вверителя проведена, подпись вверителя учинена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.
(подпись) _____ ФИО

ОТЧЕТ
о деятельности Доверительного управляющего

Вверитель	
Договор №	
Трастовый счет №	

Дата отчета	
Составитель	
Период отчета	

1. Сведения о динамике ежемесячной доходности и стоимости инвестиционного портфеля

Период, за месяц, отдельно – за весь период	Доходность, %	Стоимость, валюта

2. Остаток денежных средств

Входящий остаток	Исходящий остаток

3. Движение денежных средств

Внесено в отчетном периоде	Выведено в отчетном периоде

4. Портфель ценных бумаг

Наименование ЦБ	ISIN	Количество	Цена приобретения	Рыночная цена на конец отчетного периода	Доход/убыток от изменения стоимости инвестиций в ЦБ

5. Сделки, совершенные с ценными бумагами в отчетном периоде

5.1. Заключенные и завершенные сделки

№	Дата	ЦБ	ISIN	Тип операции	Кол-во	Цена	НКД	Сумма с НКД	Дата поставки	Дата оплаты	Комиссия биржи	Комиссия брокера

5.2. Заключенные и незавершенные сделки

№	Дата	ЦБ	ISIN	Тип операции	Кол-во	Цена	НКД	Сумма с НКД	Дата поставки	Дата оплаты	Комиссия биржи	Комиссия брокера

6. Информация о доходах/расходах по доверительному управлению

Сумма полученного в отчетном периоде дохода	
---	--

Сумма понесенных в отчетном периоде расходов, в т.ч.	
Комиссия брокера	
Комиссия за депозитарное хранение	
Иные комиссии третьих лиц (с расшифровкой)	
Вознаграждение Доверительного управляющего	

7. Иная информация

Сумма уплаченных налогов	
--------------------------	--

Доверительный управляющий _____ / _____ /

ОТЧЕТ
Доверительного управляющего о заключенных сделках

Вверитель	
Договор	№ _____ от _____
Трастовый счет №	
Распоряжение Вверителя	№ _____ от _____

№	Дата	ЦБ	ISIN	Тип операции	Кол-во	Цена	НКД	Сумма с НКД	Дата поставки	Дата оплаты	Комиссия биржи	Комиссия брокера
---	------	----	------	--------------	--------	------	-----	-------------	---------------	-------------	----------------	------------------

Остаток денежных средств	
---------------------------------	--

Доверительный управляющий _____ / _____ /

ЗАО «БСБ Банк»

ЗАЯВЛЕНИЕ
на выплату доходов по операциям доверительного управления
денежными средствами и ценными бумагами

Договор доверительного управления
денежными средствами и ценными бумагами
№ _____ от _____

Данные Вверителя (физическое лицо)

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

Данные Вверителя (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель)

Полное наименование, УНП	
Юридический адрес	

Прошу выплатить доходы по операциям доверительного управления . Денежные средства прошу зачислить по банковским реквизитам, указанным в заявлении на присоединение к Регламенту на оказание услуг доверительного управления.

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

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

Отметки банка:

Заявление принято « ____ » _____ 20__ г.

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

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Название должности, ФИО руководителя подразделения	Отметка о согласовании/ несогласовании	Дата согласования	Подпись
Начальника департамента внутреннего контроля Шулековский В.В.			
Начальник департамента по рискам Тарасевич О.В.			
Главный бухгалтер Бельник А.Н.			
Юридический департамент			
ИНИЦИАТОР: Владыко С.В. Директор Казначейства			