

Приложение 1
к Инструкции о порядке
осуществления
ОАО «Белагропромбанк»
деятельности по доверительному
управлению денежными
средствами

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ

генерального договора доверительного
управления

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия генерального договора доверительного управления (далее – Общие условия), размещенные на сайте открытого акционерного общества «Белагропромбанк» (далее – Банк) <http://www.belapb.by> в глобальной компьютерной сети Интернет, определяют порядок и условия оказания Банком услуги доверительного управления денежными средствами и являются неотъемлемой частью Генерального договора доверительного управления, заключенного Доверительным управляющим и Вверителем.

1.2. Общие условия не являются публичной офертой. Доверительный управляющий вправе отказаться от заключения Генерального договора доверительного управления.

1.3. В соответствии с пунктом 1 статьи 420 Гражданского кодекса Республики Беларусь Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Общие условия, за исключением изменения формы и стратегии Доверительного управления. Изменения, внесенные Доверительным управляющим, размещаются на сайте Доверительного управляющего <http://www.belapb.by> в глобальной компьютерной сети Интернет с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты вступления их в силу. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. Названное уведомление по выбору Доверительного управляющего может осуществляться иным способом, установленным настоящими Общими условиями.

1.4. Вступившие в силу изменения и (или) дополнения в Общие условия распространяются на всех лиц, заключивших Генеральный договор доверительного управления.

1.5. В Генеральном договоре доверительного управления термины и определения используются в следующих значениях:

Активы – денежные средства, переданные Доверительному управляющему по Генеральному договору доверительного управления, а также денежные средства, ценные бумаги и иные финансовые инструменты, получаемые (приобретаемые) Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления;

Акцепт Заявления о присоединении к Общим условиям – согласие Доверительного управляющего на заключение Генерального договора доверительного управления, выраженное в проставлении уполномоченным лицом Доверительного управляющего на Заявлении о присоединении к Общим условиям отметки об акцепте (указание номера и даты Генерального договора доверительного управления, а также подписи уполномоченного лица Доверительного управляющего и расшифровки к ней). Один экземпляр акцептованного Заявления о присоединении к Общим условиям возвращается Вверителю;

Вверитель (Клиент) – юридическое или физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель, являющееся собственником Активов, передаваемых в Доверительное управление;

Генеральный договор доверительного управления (далее – Генеральный договор) – договор доверительного управления денежными средствами, по которому Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок Активы в Доверительное управление, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими Активами в интересах Вверителя. Генеральный договор представляет собой совокупность Общих условий и акцептованного Банком Заявления о присоединении к Общим условиям;

Доверительное управление – осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение и в интересах Вверителя юридических и фактических действий с Активами, принадлежащими Вверителю на праве собственности и переданными Доверительному управляющему на определенный срок в Доверительное управление, а также Активами, получаемыми Доверительным управляющим в процессе Доверительного управления и причитающимися Вверителю;

Доверительный управляющий – Банк, осуществляющий Доверительное управление Активами, которые переданы Вверителем в Доверительное управление на основании Генерального договора, за вознаграждение и в интересах Вверителя;

доверительный (трастовый) счет – счет, открываемый Вверителю Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором для учета Активов Вверителя, переданных в Доверительное управление. Проценты на денежные средства, находящиеся на доверительном (трастовом) счете, не начисляются и не выплачиваются;

Заявление о присоединении к Общим условиям – оферта Вверителя на заключение Генерального договора, составленная по форме согласно приложению 1 к настоящим Общим условиям;

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

деятельность Доверительного управляющего и Вверителя и их намерения

в рамках Генерального договора;

любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Вверителя, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с Генеральным договором;

любая информация, содержащаяся в переписке между Доверительным управляющим и Вверителем;

корпоративное событие с ценными бумагами – действие с ценными бумагами, инициированное их эмитентом, которое оказывает влияние на права, обязательства или экономические интересы владельцев таких ценных бумаг и требует соответствующего учета и обработки со стороны депозитариев, регистраторов и других участников рынка;

СДБО – система дистанционного банковского обслуживания – совокупность технологий, программно-технических средств, телекоммуникационных систем для передачи электронных документов и электронных сообщений при взаимодействии Банка и Вверителя (системы «Интернет-банкинг», «Мобильный интернет-банкинг» и т.п.);

Сообщения – любой документ распорядительного или информационного характера (в том числе уведомления, отчеты, требования, распоряжение на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу, иные распоряжения, заявления и иные документы), направляемый одной Стороной в адрес другой Стороны в процессе исполнения Генерального договора;

стратегия Доверительного управления – способ управления Активами Вверителя с целью получения прибыли при определенных уровнях риска и доходности и с определенным составом Активов инвестиционного портфеля. Стратегия Доверительного управления указывается в Заявлении о присоединении к Общим условиям;

тикер ценной бумаги – уникальное краткое обозначение на определенной бирже конкретного актива, состоящее из букв, цифр или их комбинаций;

финансовые инструменты – ценные бумаги, производные ценные бумаги, вклады (депозиты) и иные инструменты финансового рынка, в которые могут быть инвестированы денежные средства, находящиеся в доверительном управлении;

форма Доверительного управления – порядок взаимодействия Доверительного управляющего с Вверителем при управлении Активами. Доверительный управляющий осуществляет взаимодействие с Вверителем в формах полного Доверительного управления, Доверительного управления по приказу и Доверительного управления по согласованию. Форма Доверительного управления указывается в Заявлении о присоединении к Общим условиям;

ISIN – международный идентификационный код ценной бумаги, содержащий 12 буквенно-цифровых обозначений, присвоенный уполномоченной организацией в соответствии с международным стандартом ISO 6166.

1.6. Иные определения и термины, специально не определенные в пункте 1.5 настоящих Общих условий, используются в значениях, установленных законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство), а при

отсутствии в законодательстве таких определений и терминов – в значении, придаваемом им в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаций, оказывающих услуги доверительного управления денежными средствами.

1.7. Доверительный управляющий обслуживает Вверителей по вопросам Доверительного управления ежедневно, кроме выходных, государственных праздников и праздничных дней, являющихся нерабочими в соответствии с законодательством, согласно следующему режиму работы: начало работы: в 9.00; обеденный перерыв: с 12.30 до 13.15; окончание работы: понедельник – четверг – в 16.30, пятница – в 15.15. При этом фактическое обращение Вверителя возможно в часы работы соответствующего подразделения Банка, осуществляющего обслуживание. В случае расхождения режима работы указанного подразделения Банка с установленным интервалом, обслуживание осуществляется в пределах фактического времени его работы.

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

ГЛАВА 2 ПРЕДМЕТ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

2.1. Предметом Генерального договора являются денежные средства, принадлежащие Вверителю на праве собственности.

2.2. Денежные средства, переданные в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим для:

приобретения ценных бумаг на внешних рынках (на организованном и на неорганизованном рынках) и управления ими (получение дохода, сумм при погашении и др.);

проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами на внешних рынках;

размещения во вклад (депозит) на внутреннем рынке Республики Беларусь в целях получения дохода.

2.3. Для заключения Генерального договора Вверитель представляет Доверительному управляющему:

Заявление о присоединении к Общим условиям по форме согласно приложению 1 к настоящим Общим условиям на бумажном носителе (в двух экземплярах) или в электронном виде с использованием СДБО (при наличии одновременно у Доверительного управляющего и Вверителя технической возможности получения документов);

документы, указанные в приложении 2 к настоящим Общим условиям, в порядке и форме согласно указанному приложению.

2.4. Генеральный договор не заключается с Клиентами, не прошедшими

идентификацию в соответствии с требованиями законодательства, направленного на предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – ПОД/ФТ), в том числе в случае непредставления Клиентом документов, необходимых для проведения такой идентификации (подпункт 4.1.7 пункта 4.1 настоящих Общих условий).

2.5. Вверитель в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами, принадлежащими Вверителю, обязан представить оформленную в соответствии с требованиями законодательства доверенность на такое лицо вместе с документами, указанными в приложении 2 к настоящим Общим условиям. Представитель Вверителя вправе подписывать документы от имени Вверителя и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Вверителем на представителя.

В случае отмены Вверителем доверенности его представителя или прекращения действия такой доверенности по основаниям, предусмотренным законодательством, Вверитель обязан уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем направления Доверительному управляющему соответствующего Сообщения. В отношениях с Доверительным управляющим полномочия представителя Вверителя в таком случае считаются отмененными (прекращенными) в день получения Доверительным управляющим указанного Сообщения.

2.6. В Заявлении о присоединении к Общим условиям Вверитель обязан указать:

- размер и валюту денежных средств, передаваемых в Доверительное управление;

- форму Доверительного управления;

- стратегию Доверительного управления (при полном Доверительном управлении и Доверительном управлении по согласованию). Стратегиями Доверительного управления являются:

- консервативная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является сохранение капитала и получение дохода потенциально выше банковского депозита. Стратегия характеризуется низким уровнем риска с сопоставимым уровнем дохода. Существенная доля Активов размещается в долговых бумагах с фиксированным доходом;

- умеренная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является высокая доходность при умеренных рисках. Стратегия характеризуется как «золотая середина» в соотношении риск/доходность. Значительная доля портфеля размещается в рискованных долевыми инструментах с высоким потенциалом роста;

- агрессивная стратегия – инвестиционная стратегия, целью которой является получение максимального дохода при высоком риске возможных потерь. Инвестиционный портфель в основном формируется из высокорисковых долевыми инструментами, производных ценных бумаг, спекулятивных инструментов;

индивидуальная стратегия – инвестиционная стратегия, разрабатываемая для конкретного Вверителя согласно его предпочтениям по сроку инвестиций, потенциальной доходности, уровню риска, структуре и составу приобретаемых Активов и другим характеристикам портфеля, а также пожеланиям Вверителя. Выбор Вверителем индивидуальной стратегии возможен только при Доверительном управлении по согласованию.

Доверительным управляющим могут разрабатываться и утверждаться подстратегии в рамках каждой стратегии, за исключением индивидуальной, с определенным набором (составом) Активов, включаемых в инвестиционный портфель Вверителя, и их долями в портфеле.

2.7. В случае акцепта Заявления о присоединении к Общим условиям Доверительный управляющий направляет в адрес Вверителя на бумажном носителе или в электронном виде с использованием СДБО (при наличии одновременно у Доверительного управляющего и Вверителя технической возможности получения документов) один экземпляр акцептованного Доверительным управляющим Заявления о присоединении к Общим условиям.

2.8. Доверительный управляющий открывает Вверителю доверительный (трастовый) счет для учета денежных средств, полученных в Доверительное управление, на основании Генерального договора в день его заключения.

2.9. Для заключения Генерального договора Вверитель передает Доверительному управляющему указанные в акцептованном Заявлении о присоединении к Общим условиям денежные средства на соответствующий счет, указанный в акцептованном Заявлении о присоединении к Общим условиям. Порядок передачи денежных средств установлен законодательством (статья 219 Банковского кодекса Республики Беларусь).

2.10. Генеральный договор считается заключенным в день зачисления денежных средств на счет согласно пункту 2.9 настоящих Общих условий.

2.11. Генеральный договор заключается на 1 (Один) год. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Генерального договора не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока его действия, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены данным Генеральным договором.

ГЛАВА 3

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

3.1. Доверительный управляющий обязан:

3.1.1. обеспечивать управление Активами в интересах Вверителя в соответствии с законодательством, а также условиями Генерального договора;

3.1.2. совершать сделки с Активами Вверителя от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после наименования Доверительного управляющего помещен знак «Д.У.». При

отсутствии указания о действии Доверительного управляющего в таком качестве Доверительный управляющий отвечает перед третьими лицами принадлежащим ему имуществом;

3.1.2.1. если Доверительное управление осуществляется в форме полного Доверительного управления, каждое юридическое и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим самостоятельно в пределах Генерального договора с последующим обязательным уведомлением Вверителя о каждом совершенном действии путем направления Вверителю Сообщения способами, установленными пунктом 10.1 настоящих Общих условий;

3.1.2.2. если Доверительное управление осуществляется в форме Доверительного управления по согласованию, каждое юридическое действие и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим после согласования своих действий с Вверителем. Примерная форма согласования на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по согласованию (далее – лист Согласования) указана в приложении 6 к настоящим Общим условиям.

В случае если это применимо, в листе Согласования указывается информация об отсутствии (наличии) ограничений и запретов на совершение сделок с ценными бумагами, обременений ценных бумаг, в том числе залогом.

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

Вверитель безусловно согласует сделку путем проставления на листе Согласования соответствующей отметки, даты, подписи и расшифровки к ней и направит лист Согласования Доверительному управляющему. Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование и т.п. считается несогласованием;

если по истечении 1 (Одного) рабочего дня с момента направления Вверителю листа Согласования Доверительным управляющим на совершение им соответствующего действия Доверительный управляющий не получит от Вверителя (представителя Вверителя) обратно направленный Доверительным управляющим лист Согласования с отметкой о согласовании/несогласовании соответствующего действия;

3.1.2.3. если Доверительное управление осуществляется в форме Доверительного управления по приказу, каждое юридическое действие и каждое фактическое действие с находящимися в Доверительном управлении Активами совершаются Доверительным управляющим на основании распоряжения исключительно по указанию Вверителя. Примерная форма Распоряжения на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу (далее – Распоряжение) указана в приложении 5 к настоящим Общим условиям.

В случае если это применимо, в Распоряжении указывается информация об отсутствии (наличии) ограничений и запретов на совершение сделок с ценными бумагами, обременений ценных бумаг, в том числе залогом.

Доверительный управляющий принимает к исполнению Распоряжения

Вверителей в порядке очередности их поступления от Вверителей.

Распоряжения Вверителя, полученные Доверительным управляющим после 16.00, считаются принятыми на следующий рабочий день. По усмотрению Доверительного управляющего Распоряжения Вверителя, поступившие после установленного времени, могут быть приняты к исполнению в день их подачи.

Распоряжение Вверителя действует до отмены. Вверитель вправе отменить действие поданного Распоряжения путем направления Сообщения в свободном формате способами, указанными в пункте 10.1 настоящих Общих условий. Распоряжение будет считаться отмененным в отношении неисполненной его части с момента получения Доверительным управляющим соответствующего Сообщения от Вверителя;

3.1.3. при заключении Генерального договора открыть доверительный (трастовый) счет в соответствующей валюте;

3.1.4. организовать и вести обособленный учет Активов Вверителя, а именно:

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 Банка;

обеспечить у себя раздельный учет принадлежащих Вверителю ценных бумаг от таких же ценных бумаг, принадлежащих Доверительному управляющему и (или) другим лицам;

использовать доверительный (трастовый) счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, осуществлять расчеты и/или кассовые операции по доверительному (трастовому) счету, связанные с Доверительным управлением в сроки, предусмотренные законодательством и/или Генеральным договором, в том числе:

осуществлять зачисление на доверительный (трастовый) счет денежных средств, поступающих Доверительному управляющему для осуществления с ними Доверительного управления;

осуществлять списание денежных средств с доверительного (трастового) счета в установленных законодательством и/или Генеральным договором случаях;

3.1.5. отслеживать размер гарантийного обеспечения по доверительному (трастовому) счету Вверителя в случае размещения денежных средств в производные финансовые инструменты и своевременно информировать Вверителя о необходимости пополнения доверительного (трастового) счета;

3.1.6. представлять Вверителю отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 11 настоящих Общих условий;

3.1.7. представлять Вверителю - юридическому лицу в составе отчета Доверительного управляющего при прекращении действия или расторжении Генерального договора сведения о внереализационных доходах (внереализационных расходах) Вверителя, образующихся в связи с выполнением Генерального договора, определенных как сумма прибыли (убытка), полученной

по такому договору, рассчитанной Доверительным управляющим на основе данных бухгалтерского учета операций Доверительного управления в порядке, установленном законодательством, на дату прекращения действия или расторжения Генерального договора;

3.1.8. производить расчет, удержание и перечисление в бюджет сумм подоходного налога с доходов Вверителя по операциям Доверительного управления в соответствии с законодательством;

3.1.9. обеспечивать сохранность документов Вверителя и правильность оформления документов и отчетности, представляемых Вверителю;

3.1.10. проявлять должную заботливость об интересах Вверителя при осуществлении деятельности по Доверительному управлению;

3.1.11. в случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Вверителя о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения;

3.1.12. соблюдать банковскую тайну, в том числе тайну доверительного (трастового) счета. Настоящим Вверитель, предоставив письменное согласие на передачу Доверительным управляющим сведений, составляющих банковскую тайну (по форме приложения 4 к Общим условиям), разрешает Доверительному управляющему представлять в рамках заключенного Генерального договора названные сведения (банковскую тайну, в том числе тайну доверительного (трастового) счета) в необходимом объеме и сведения о Вверителе, представленные Вверителем Доверительному управляющему и необходимые для выполнения законодательства стран, резидентами которых являются лица, которых Доверительный управляющий привлекает к Доверительному управлению или посредством которых осуществляет Доверительное управление, указанным лицам, а также направлять вышеуказанные сведения на адрес электронной почты, указанный в Сведениях о Вверителе (приложение 3 к Общим условиям), и посредством мобильных приложений для обмена сообщениями (мессенджеров) на номер мобильного телефона, указанный в Сведениях о Вверителе (приложение 3 к Общим условиям), а также в электронном виде с использованием СДБО;

3.1.13. ознакомить Вверителя со Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», утвержденным Банком и размещенным в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.belapb.by> (далее – Сборник платы), режимом работы (временем обслуживания Банком Клиентов).

3.2. Доверительный управляющий вправе:

3.2.1. совершать с Активами операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства;

3.2.2. на иностранных рынках ценных бумаг, а также на иностранных биржевых торгах ценными бумагами поручать совершение операций с находящимися в Доверительном управлении ценными бумагами соответствующим уполномоченным лицам (комиссионерам, брокерам, уполномоченным дилерам, агентам, номинальным держателям, депозитариям/кастодианам и т.п.) (далее – профучастники) от их собственного

имени. Доверительный управляющий отвечает только за выбор профучастника.

Расчеты по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами осуществляются Доверительным управляющим (или профучастником по поручению Доверительного управляющего) на организованном (биржевом) или неорганизованном (внебиржевом) рынке в валюте доверительного (трастового) счета Вверителя, за исключением расчетов по сделкам с акциями, указанными в части третьей настоящего подпункта, а также за исключением случая, описанного в части четвертой настоящего подпункта.

В случае если ранее приобретенные в портфель Вверителя депозитарные расписки, валюта номинальной стоимости которых совпадает с валютой доверительного (трастового) счета Вверителя, конвертируются в акции с иной валютой номинальной стоимости, то расчеты по сделкам с такими акциями осуществляются в валюте их номинальной стоимости (валюте обращения).

В случае отсутствия возможности проведения расчетов по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в валюте доверительного (трастового) счета (по Активам, заблокированным ввиду санкционных ограничений) Доверительный управляющий вправе осуществлять расчеты с профучастником по операциям с Активами Вверителя (перечисление профучастнику, поступление от профучастника) в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета Вверителя, в следующем порядке:

Доверительный управляющий осуществляет конвертацию денежных средств Вверителя в валюту доверительного (трастового) счета (далее – валюта № 1) в иную валюту (далее – валюта № 2) исходя из курса, определяемого Доверительным управляющим в дату совершения данной операции, и осуществляет перечисление профучастнику валюты № 2;

профучастник осуществляет конвертацию поступившей валюты № 2 в валюту № 1 (по рыночному курсу, действующему на дату проведения операции, или по курсу, определенному профучастником на дату совершения операции) и совершает сделку покупки ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов в валюте № 1;

после совершения сделки продажи ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов в валюте № 1 профучастник осуществляет конвертацию неиспользованных денежных средств в валюте № 1 в валюту № 2 (по рыночному курсу, действующему на дату проведения операции, или по курсу, определенному профучастником на дату совершения операции) и перечисляет Доверительному управляющему неиспользованные денежные средства в валюте № 2;

Доверительный управляющий осуществляет конвертацию поступивших от профучастника денежных средств в валюте № 2 в валюту № 1 исходя из курса, определяемого Доверительным управляющим в дату совершения данной операции.

При проведении профучастником конвертационных операций отрицательные (положительные) курсовые разницы отражаются на счетах расходов (доходов) Вверителя;

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

при возникновении сомнения в достоверности подписи Вверителя;

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

указания, содержащиеся в Распоряжении, не отвечают требованиям законодательства;

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

состояние доверительного (трастового) счета Вверителя и/или раздела Вверителя счета «депо» Доверительного управляющего не соответствует параметрам операции, указанным в Распоряжении;

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

Вверителем не уплачена (либо не в полном объеме уплачена) сумма вознаграждений Доверительному управляющему, а также не возмещена сумма расходов Доверительного управляющего, подлежащая возмещению в рамках исполнения Генерального договора, в порядке, установленном настоящими Общими условиями;

в случаях, предусмотренных законодательством по ПОД/ФТ;

в иных обоснованных случаях;

3.2.4. самостоятельно и от своего имени осуществлять все права, удостоверенные находящимися в его управлении ценными бумагами (в том числе право на управление эмитентом ценных бумаг, право на истребование платежа в погашение ценной бумаги, участие в корпоративных событиях эмитента и др.);

3.2.5. в целях защиты прав на Активы требовать всякого устранения нарушения таких прав в соответствии с законодательством, в том числе вправе предъявлять иски;

3.2.6. получать вознаграждение, предусмотренное настоящими Общими условиями, а также суммы возмещения расходов, произведенных им при Доверительном управлении Активами в соответствии с настоящими Общими условиями, путем удержания (зачета) вознаграждения и подлежащих возмещению расходов из доходов Вверителя, а в случае невозможности удержания (зачета) – путем оплаты Вверителем;

3.2.7. требовать документы (дополнительные сведения) для прохождения процедуры идентификации (анкетирования), а также для выполнения функций, возложенных на Доверительного управляющего в соответствии с локальными правовыми актами (далее – ЛПА) Доверительного управляющего и законодательством по ПОД/ФТ, в том числе законодательством стран, резидентами которых являются лица, которых Доверительный управляющий привлекает к Доверительному управлению или посредством которых осуществляет Доверительное управление.

3.3. Доверительный управляющий не вправе:

3.3.1. отчуждать принадлежащие Вверителю Активы в состав имущества Доверительного управляющего или в состав имущества других вверителей, находящегося у него в Доверительном управлении, за исключением вознаграждения и расходов, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Общими условиями;

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

3.3.3. отчуждать в состав имущества, находящегося у него в Доверительном управлении, имущество комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Доверительный управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

3.3.4. отчуждать Активы, находящиеся у него в Доверительном управлении, в состав имущества комитента (принципала, доверителя) во исполнение договора комиссии (агентского договора, договора поручения), в случае если Доверительный управляющий одновременно является комиссионером (агентом, поверенным) по указанному договору;

3.3.5. использовать Активы Вверителя для исполнения обязательств по генеральным договорам Доверительного управления, заключенным с другими вверителями, собственных обязательств Доверительного управляющего или обязательств третьих лиц;

3.3.6. совершать сделки с Активами Вверителя с нарушением условий Генерального договора;

3.3.7. заключать безвозмездные сделки с Активами Вверителя;

3.3.8. приобретать за счет денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Доверительным управляющим или его аффилированными лицами;

3.3.9. при осуществлении полного Доверительного управления или Доверительного управления по согласованию приобретать ценные бумаги организаций, находящихся в процессе ликвидации, а также признанных банкротами и в отношении которых открыто конкурсное производство в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве), если информация об этом была раскрыта в соответствии с порядком, установленным законодательством;

3.3.10. получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату, за счет Активов Вверителя, если иное не предусмотрено законодательством, а также предоставлять займы за счет Активов Вверителя;

3.3.11. передавать находящиеся в Доверительном управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением Доверительным управляющим соответствующего Генерального договора), обязательств иных третьих лиц;

3.3.12. отчуждать Активы по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 30 (Тридцать) календарных дней, за исключением биржевых и внебиржевых срочных договоров (контрактов);

3.3.13. 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;

3.3.14. 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.

ГЛАВА 4 ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ВВЕРИТЕЛЯ

4.1. Вверитель обязан:

4.1.1. передать Доверительному управляющему в управление Активы исключительно в виде денежных средств в иностранной валюте (долларах США, евро или российских рублях), принадлежащих Вверителю на праве собственности;

4.1.2. своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение в порядке, размере, форме и сроках, определенных в Порядке расчета, размере и форме вознаграждения Доверительного управляющего (приложение 10 к настоящим Общим условиям);

4.1.3. возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с Доверительным управлением Активами расходы в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

4.1.4. в случае изменения данных в заполненных Сведениях о Вверителе в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений представить Доверительному управляющему соответствующую действительности информацию и представить документы, подтверждающие такие изменения;

4.1.5. в случае изменений, происходящих в праве собственности Вверителя на объекты Доверительного управления, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений уведомить Доверительного управляющего способами, указанными в пункте 10.1 настоящих Общих условий;

4.1.6. при необходимости представить документы (информацию), подтверждающие его постоянное местонахождение в иностранном государстве, в том числе в случае изменения постоянного местонахождения, а также по запросу Доверительного управляющего;

4.1.7. по требованию Доверительного управляющего, в указанные Доверительным управляющим сроки и порядке, представлять Доверительному управляющему документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным Доверительным управляющим самостоятельно, для прохождения Клиентом процедуры идентификации (анкетирования) с целью выполнения Доверительным управляющим функций, возложенных в

соответствии с законодательством по ПОД/ФТ, и других функций в соответствии с законодательством и (или) ЛПА Доверительного управляющего, в т.ч. законодательством стран, резидентами которых являются лица, привлекаемые Доверительным управляющим к Доверительному управлению или посредством которых осуществляется Доверительное управление.

4.2. Вверитель вправе:

4.2.1. получать общедоступную информацию о деятельности и финансовом состоянии Доверительного управляющего;

4.2.2. запрашивать и получать от Доверительного управляющего информацию о правах Вверителей, гарантиях прав, о защите прав и законных интересов Вверителей на финансовом рынке, в том числе рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством;

4.2.3. на основании Заявления на пополнение Активов по примерной форме согласно приложению 7 к настоящим Общим условиям передавать в Доверительное управление дополнительные денежные средства;

4.2.4. осуществлять изменение стратегии или формы Доверительного управления путем представления Доверительному управляющему Заявления об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления, составленного по примерной форме согласно приложению 8 к настоящим Общим условиям, но не чаще 1 (одного) раза в течение 3 (трех) месяцев со дня последней подачи Заявления об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления в рамках срока действия Генерального договора.

При необходимости Доверительный управляющий осуществляет изменение состава Активов Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с момента получения от Вверителя Заявления об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления;

4.2.5. осуществлять частичный или полный вывод Активов из Доверительного управления путем представления Доверительному управляющему Заявления на вывод Активов по примерной форме согласно приложению 9 к настоящим Общим условиям;

4.2.6. запрашивать у Доверительного управляющего аналитическую информацию и/или инвестиционные/торговые идеи;

4.2.7. запрашивать у Доверительного управляющего справку/письмо о подтверждении наличия ценных бумаг и иных финансовых инструментов в портфеле Вверителя, о движении активов Вверителя и денежных средств на доверительном (трастовом) счете за определенный период, остатке денежных средств, составе инвестиционного портфеля и его объеме по состоянию на дату, указанную Вверителем в запросе;

4.2.8. инициировать, давать согласие (при необходимости) на участие Доверительного управляющего в корпоративном событии с ценными бумагами в портфеле Вверителя;

4.2.9. получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 11 настоящих Общих условий, а также законодательством;

4.2.10. представлять Доверительному управляющему в порядке, установленном законодательством, в целях исчисления подоходного налога документы (их копии), подтверждающие фактически произведенные Вверителем расходы, возмещенные (понесенные) им и связанные с операциями, совершаемыми Доверительным управляющим по Генеральному договору.

4.3. Вверитель не вправе вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя за исключением случаев, установленных законодательством и Генеральным договором.

4.4. Для проведения Доверительным управляющим операций с Активами Вверителя с использованием услуг профучастника Вверитель предоставляет Доверительному управляющему право на изменение валюты переданных Вверителем денежных средств на валюту расчетов с профучастником в порядке, предусмотренном частью четвертой подпункта 3.2.2 пункта 3.2 настоящих Общих условий.

ГЛАВА 5

ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

5.1. Вверителем могут быть переданы в Доверительное управление денежные средства в иностранной валюте (долларах США, евро или российских рублях). При этом Доверительный управляющий вправе принимать в Доверительное управление денежные средства в той валюте, в которой на момент заключения Генерального договора имеет возможность осуществлять операции с ценными бумагами на внешних рынках.

5.2. Минимальная сумма Активов Вверителя по Генеральному договору составляет:

при полном Доверительном управлении: 5000 (Пять тысяч) долларов США, 5000 (Пять тысяч) евро и 500 000 (Пятьсот тысяч) российских рублей;

при Доверительном управлении по согласованию: 50 000 (Пятьдесят тысяч) долларов США, 50 000 (Пятьдесят тысяч) евро и 5000 000 (Пять миллионов) российских рублей;

при Доверительном управлении по приказу: 1000 (Одна тысяча) долларов США, 1000 (Одна тысяча) евро и 100 000 (Сто тысяч) российских рублей.

5.3. Денежные средства передаются в Доверительное управление:

Вверителями - юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета Вверителя;

Вверителями - физическими лицами и индивидуальными предпринимателями посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов Вверителя, открытых в Банке, либо внесения наличными.

В платежной инструкции Вверитель указывает в качестве счета получателя соответствующий счет Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

5.4. Вверитель перечисляет денежные средства не позднее дня получения Вверителем акцептованного Доверительным управляющим Заявления о присоединении к Общим условиям.

5.5. Вверитель вправе передавать в Доверительное управление дополнительные денежные средства в порядке, аналогичном изложенному в пункте 5.3 настоящих Общих условий, при условии, что валюта суммы пополнения совпадает с валютой доверительного (трастового) счета.

5.6. Денежные средства считаются переданными Вверителем в Доверительное управление с момента зачисления их на счет Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

5.7. Доходы по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, по сделкам и иным операциям с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами при осуществлении Доверительного управления Доверительный управляющий присоединяет к денежным средствам Вверителя, находящимся в Доверительном управлении, которые учитываются на счете Доверительного управляющего.

5.8. При поступлении Вверителю в рамках Доверительного управления дохода в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета, сумма поступившего дохода пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета исходя из курса (валюта поступившего дохода/валюта доверительного (трастового) счета), определяемого Доверительным управляющим.

ГЛАВА 6 ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ

6.1. Настоящим Вверитель соглашается с тем, что:

6.1.1. на одном или нескольких счетах Доверительного управляющего, корреспондентских счетах Доверительного управляющего в кредитных организациях учитываются денежные средства, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя;

6.1.2. на одном или нескольких счетах «депо» Доверительного управляющего в депозитариях учитываются ценные бумаги, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя;

6.1.3. для совершения сделок и операций с ценными бумагами, входящими в состав Активов Вверителя, с привлечением иностранного посредника, Активы Вверителя могут учитываться на одном или нескольких счетах Доверительного управляющего у иностранного посредника в соответствии с порядком ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами, утвержденным иностранным посредником.

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

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

обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждому Генеральному договору с Вверителем;

обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг и иных финансовых инструментов по каждому Генеральному договору с Вверителем.

ГЛАВА 7 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

7.1. Доверительный управляющий использует единую для всех Вверителей методику оценки стоимости активов при приеме их от Вверителей, при указании оценочной стоимости в отчетах Доверительного управляющего, а также при проведении переоценки (определении справедливой стоимости) ценных бумаг и драгоценных металлов, находящихся в Доверительном управлении.

7.2. Справедливая стоимость ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении, определяется:

- в последний рабочий день месяца;
- при частичном погашении ценных бумаг;
- при продаже ценных бумаг.

Переоценка драгоценных металлов, находящихся в Доверительном управлении, осуществляется в последний рабочий день месяца, а также при их продаже.

7.3. Общая оценочная стоимость Активов Вверителя на момент передачи в Доверительное управление рассчитывается как общая сумма денежных средств, переданных в Доверительное управление.

7.4. Общая оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на определенную дату рассчитывается по следующей формуле:

$Value = Cash + Assets + Income$, где

Value – общая оценочная стоимость Активов;

Cash – свободный остаток денежных средств;

Assets – общая рыночная стоимость ценных бумаг и иных финансовых инструментов;

Income – выплаты и поступления от операций с Активами.

В случае если в Доверительном управлении находятся Активы в различных валютах, то для расчета общей оценочной стоимости Активов стоимость всех Активов пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета исходя из кросс-курса (валюта Актива / валюта доверительного (трастового) счета), определяемого исходя из официальных курсов обеих валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком Республики Беларусь на дату, на которую осуществляется определение общей оценочной стоимости Активов.

7.5. Ценные бумаги учитываются в валюте, в которой выражена их номинальная стоимость.

7.6. Рыночная стоимость облигаций внешних займов Республики Беларусь, ценных бумаг иностранных государств и иностранных организаций, а

также ценных бумаг эмитентов - резидентов Республики Беларусь, обращающихся на внешнем неорганизованном рынке ценных бумаг, признается равной котировке Bloomberg generic/Bid, Cbonds Estimation/Bid, Cbonds Estimation (onshore)/Bid, Refinitiv Composite EVEA/Bid, раскрываемой соответственно информационными системами Bloomberg, Cbonds, Refinitiv (указаны в порядке приоритетности использования) в дату оценки.

При отсутствии в дату определения рыночной стоимости указанных ценных бумаг котировки Bloomberg generic/Bid, Cbonds Estimation/Bid, Cbonds Estimation (onshore)/Bid, Refinitiv Composite EVEA/Bid рыночная стоимость признается равной котировке Bloomberg generic/Bid, Cbonds Estimation/Bid, Cbonds Estimation (onshore)/Bid, Refinitiv Composite EVEA/Bid, раскрываемой соответственно информационными системами Bloomberg, Cbonds, Refinitiv (указаны в порядке приоритетности использования) за ближайшую предшествующую дату. При отсутствии котировки Bloomberg generic/Bid, Cbonds Estimation/Bid, Cbonds Estimation (onshore)/Bid, Refinitiv Composite EVEA/Bid в отчетном месяце оценочная стоимость ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

При отсутствии доступа к информационным системам Bloomberg, Cbonds, Refinitiv рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

7.7. Ценные бумаги, обращающиеся на внешних организованных рынках, оцениваются по цене закрытия по результатам торгового дня соответствующего организатора торгов (фондовой биржи), предшествующего расчетной дате. При этом используется цена закрытия, раскрываемая информационными системами Bloomberg, Cbonds, Refinitiv (указаны в порядке приоритетности использования).

При отсутствии на дату определения рыночной стоимости указанных ценных бумаг цены закрытия, в том числе при отсутствии цены закрытия в информации, представленной выбранной информационной системой Bloomberg, Cbonds или Refinitiv, рыночная стоимость признается равной цене последней сделки, раскрываемой информационными системами Bloomberg, Cbonds, Refinitiv (указаны в порядке приоритетности использования) за торговый день, предшествующий расчетной дате. При отсутствии цены последней сделки за торговый день, предшествующий расчетной дате, рыночная стоимость признается равной цене последней сделки, раскрываемой информационными системами Bloomberg, Cbonds, Refinitiv (указаны в порядке приоритетности использования) за ближайшую предшествующую дату. При отсутствии цены последней сделки в отчетном месяце оценочная стоимость ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

При отсутствии доступа к информационным системам Bloomberg, Cbonds, Refinitiv рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается неизменной относительно предыдущей оценки.

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

процедур банкротства.

7.9. Оценочная стоимость производной ценной бумаги, драгоценного металла определяется как цена закрытия (цена последней сделки) торгов по этому инструменту на дату, предшествующую дате оценки, у организатора торговли, через которого управляющим была совершена сделка по этому инструменту.

При отсутствии цены закрытия производной ценной бумаги, драгоценного металла на дату, предшествующую дате оценки, оценочная стоимость этого инструмента признается равной цене закрытия за ближайшую предшествующую дату. При отсутствии цены закрытия в отчетном месяце или при отсутствии доступа к ценам закрытия соответствующего организатора торговли оценочная стоимость производной ценной бумаги, драгоценного металла признается неизменной относительно предыдущей оценки.

7.10. В случае снижения котировок по ценным бумагам и иным финансовым инструментам, приобретенным по Генеральному договору, в результате которого общая стоимость Активов Вверителя составит менее минимального размера, установленного пунктом 5.2 настоящих Общих условий, обязательств по пополнению Доверительного (трастового) счета у Вверителя не возникает.

7.11. При проведении эмитентом корпоративного действия с ценными бумагами, находящимися в портфеле Вверителя (реорганизация эмитента, конвертация депозитарных расписок в акции, распределение прибыли среди акционеров в виде дополнительных акций и др.), поступившие Вверителю ценные бумаги присоединяются к остальным ценным бумагам в портфеле Вверителя, отражаются в портфеле Вверителя и признаются в учете после получения Доверительным управляющим подтверждающих документов.

Оценочная стоимость ценных бумаг, поступивших Вверителю в результате проведения эмитентом корпоративного действия, определяется в соответствии с пунктами 7.6 – 7.8 настоящих Общих условий.

В случае если на дату получения Доверительным управляющим подтверждающих документов вновь поступившие ценные бумаги не допущены к торгам на организованном рынке, то оценочная стоимость таких ценных бумаг определяется только после допуска их к торгам и появления рыночной стоимости (в даты, определенные в пункте 7.2 настоящих Общих условий).

ГЛАВА 8 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

8.1. За услуги, оказываемые по Генеральному договору, Вверитель в соответствии со Сборником платы выплачивает Доверительному управляющему вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего (приложение 10 к настоящим Общим условиям).

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

законодательством.

8.3. Размер вознаграждения Доверительного управляющего отражается в Отчете Доверительного управляющего (приложение 11 к настоящим Общим условиям) (далее – Отчет).

8.4. Размер вознаграждения определяется в соответствии со Сборником платы, утвержденным Доверительным управляющим. Доверительный управляющий вправе изменить Сборник платы в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя до даты вступления в силу изменений в Сборник платы путем опубликования изменений в Сборник платы в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.belapb.by> в разделе «Новости» с указанием даты вступления изменений в силу. Доверительный управляющий также вправе уведомить Вверителя об изменении размера вознаграждения способами, указанными в пункте 10.1 настоящих Общих условий.

ГЛАВА 9 РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

9.1. Вверитель по требованию Доверительного управляющего возмещает следующие расходы Доверительного управляющего, понесенные им в рамках исполнения Генерального договора:

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

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

- оплата услуг депозитариев, осуществляющих проведение депозитарных операций по сделкам с ценными бумагами, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг иностранных посредников;

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

- иные расходы Доверительного управляющего, связанные с исполнением Генерального договора.

Перечисленные в настоящем пункте расходы удерживаются (принимаются в зачет) Доверительным управляющим в валюте доверительного (трастового) счета, а в случае невозможности удержания (зачета) – пересчитываются в белорусские рубли исходя из курса белорусского рубля, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату фактически произведенных расходов, указываются Доверительным управляющим в составе ежеквартального отчета (приложение 11 к настоящим Общим условиям) и уплачиваются Вверителем в белорусских рублях не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором был направлен Отчет, путем перечисления денежных

средств на счет Доверительного управляющего, указанный Доверительным управляющим в Отчете.

9.2. При осуществлении Доверительным управляющим расходов, произведенных в валюте, отличной от валюты, в которой открыт доверительный (трастовый) счет, сумма расходов пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета исходя из кросс-курса (валюта произведенных расходов / валюта доверительного (трастового) счета), определяемого исходя из официальных курсов обеих валют к белорусскому рублю, установленных Национальным банком Республики Беларусь на дату фактически произведенных расходов.

При осуществлении Доверительным управляющим расходов в белорусских рублях сумма расходов пересчитывается в валюту доверительного (трастового) счета, исходя из официального курса белорусского рубля к валюте доверительного (трастового) счета, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату фактически произведенных расходов.

9.3. Вверитель в случаях, предусмотренных законодательством, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Генерального договора, за исключением налогов, обязанность по удержанию которых возложена на Доверительного управляющего.

9.4. Доверительный управляющий выполняет обязанности налогового агента по подоходному налогу в соответствии с законодательством.

ГЛАВА 10 ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

10.1. Вверитель и Доверительный управляющий с учетом установленных настоящими Общими условиями положений вправе осуществлять обмен Сообщениями следующими способами:

путем непосредственного вручения либо получения оригинала Сообщения лично Вверителем или представителем Вверителя;

почтовой или курьерской связью;

электронной почтой, в том числе с применением средств криптографической защиты информации;

в электронном виде с использованием СДБО (при наличии одновременно у Доверительного управляющего и Вверителя технической возможности получения документов).

10.2. Вверитель обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты передачи Сообщения Доверительному управляющему по электронной почте представить оригинал данного Сообщения Доверительному управляющему.

В случае непредставления Вверителем оригиналов Сообщений Доверительный управляющий вправе приостановить исполнение Сообщений Вверителя.

10.3. При предоставлении Сообщений на бумажном носителе Сообщения (документы) должны быть подписаны Вверителем или его представителем. При передаче Сообщений в электронном виде Сообщения (документы) должны быть

подписаны электронной цифровой подписью Вверителя или его представителя.

10.4. Доверительный управляющий может направлять Вверителю посредством мобильных приложений с использованием индивидуального электронного канала информирования (путем направления SMS-сообщения, сообщения, направляемого посредством использования мессенджеров (Viber, Telegram и др.)) на номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, указанные Вверителем в Сведениях о Вверителе (с учетом изменений согласно подпункту 4.1.4 пункта 4.1 настоящих Общих условий, при их наличии)) уведомления в части организационных вопросов (вопросы по обслуживанию, взаимодействию, консультации и т.д.), а также информацию о состоянии финансового рынка (далее – Уведомления).

10.5. Любое Сообщение/Уведомление, направленное любым из способов, указанных в пунктах 10.1 и 10.4 настоящих Общих условий, считается доставленным:

если оно составлено на бумажном носителе и доставлено (передано) лично или с курьером под расписку о вручении, – в момент доставки (передачи), определяемый датой, указанной в расписке;

если оно составлено на бумажном носителе и отправлено с использованием почтовой связи с уведомлением о вручении (или иным аналогичным образом с подтверждением доставки) – в момент вручения, определяемый датой, указанной в документе о доставке, оформляемом службой почтовой связи (иной уполномоченной организацией);

если оно отправлено посредством электронной почты, мессенджеров, в электронном виде с использованием СДБО – в день отправки, определяемый датой направления Сообщения/Уведомления, отображаемой и зафиксированной в программном обеспечении Доверительного управляющего.

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

10.7. Сообщение/Уведомление Доверительного управляющего считается доставленным (врученным) Вверителю и в тех случаях, когда оно направлено Вверителю в виде почтового отправления (или иным аналогичным образом) или отправлено в виде сообщения, направленного посредством индивидуального электронного канала информирования на номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, указанные Вверителем в Сведениях о Вверителе (с учетом изменений согласно подпункту 4.1.4 пункта 4.1 настоящих Общих условий, при их наличии)), но по обстоятельствам, зависящим от Вверителя, не было им получено, в том числе в связи с отсутствием Вверителя, неявкой за получением Сообщения/Уведомления или отказа от его получения,

неознакомлением (отказом от ознакомления) с Сообщением/Уведомлением, направленным посредством индивидуального электронного канала информирования на номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, неисполнением обязанности, предусмотренной пунктом 10.8 настоящих Общих условий.

10.8. Ежедневно в рабочие дни, как минимум один раз в период с 17.00 до 23.59, а в пятницу с 15.45 до 23.59 Вверитель обязуется ознакомляться со всеми Сообщениями/Уведомлениями, отправленными Доверительным управляющим посредством СДБО или иного индивидуального электронного канала информирования на номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, указанные Вверителем в Сведениях о Вверителе (с учетом изменений согласно подпункту 4.1.4 пункта 4.1 настоящих Общих условий, при их наличии).

10.9. Если Сообщение/Уведомление пришло с номера мобильного телефона и (или) адреса электронной почты, указанных Вверителем в Сведениях о Вверителе (с учетом изменений согласно подпункту 4.1.4 пункта 4.1 настоящих Общих условий, при их наличии)), то признается, что такое Сообщение/Уведомление было создано, направлено и передано уполномоченным лицом. И если Сообщение/Уведомление направлено на номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты, указанные Вверителем в Сведениях о Вверителе (с учетом изменений согласно подпункту 4.1.4 пункта 4.1 настоящих Общих условий, при их наличии)), то признается, что такое Сообщение/Уведомление ушло уполномоченному лицу.

10.10. Вверитель несет риск последствий неполучения Сообщения/Уведомления, направленного в порядке, определенном настоящими Общими условиями, или неознакомления (отказа от ознакомления) с содержанием такого Сообщения/Уведомления.

ГЛАВА 11 ОТЧЕТНОСТЬ

11.1. Доверительный управляющий представляет Вверителю отчеты о деятельности по Доверительному управлению в виде Отчетов Доверительного управляющего в рамках заключенного Генерального договора по примерной форме согласно приложению 11 к настоящим Общим условиям:

- каждый календарный квартал;
- при расторжении (прекращении) Генерального договора;
- при получении Доверительным управляющим Заявления Вверителя о представлении Отчета по Генеральному договору (внеплановый отчет).

11.2. Сроки представления Доверительным управляющим Отчетов Вверителю:

- ежеквартальный Отчет – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным кварталом;

- Отчет, направляемый при расторжении (прекращении) Генерального договора, – не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой возврата

Вверителю Активов;

Отчет, направляемый по Заявлению Вверителя, – не позднее 2 (Двух) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным управляющим письменного Заявления Вверителя, за период, указанный Вверителем в Заявлении Вверителя, а в случае не указания Вверителем такого периода – за период с даты начала текущего календарного квартала по дату получения Заявления Вверителя включительно.

11.3. Отчеты представляются Вверителю способами, установленными пунктом 10.1 настоящих Общих условий.

11.4. Вверитель вправе направлять Доверительному управляющему возражения на полученные Отчеты в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем направления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего Отчета.

11.5. Отчетность, предусмотренная пунктом 11.1 настоящих Общих условий, считается принятой Вверителем, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем направления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего Отчета, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме мотивированные замечания и возражения по представленной отчетности. В случае получения замечаний и возражений Вверителя по отчетности, Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения направляет Вверителю пояснение к отчетности. Если по истечении 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем направления Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Вверителя в письменной форме замечания и возражения к представленному пояснению, отчетность считается принятой Вверителем по истечении указанного срока. В случае если Доверительный управляющий получил от Вверителя возражения к представленному пояснению, Стороны принимают все меры, чтобы разрешить спор. В случае недостижения согласия Стороны решают спор в соответствии с Генеральным договором и законодательством.

11.6. Принятие Вверителем отчетности, предусмотренной пунктом 11.1 настоящих Общих условий, рассматривается как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

11.7. Доверительный управляющий ежемесячно направляет Вверителю, являющемуся юридическим лицом - резидентом Республики Беларусь, информацию о суммах вознаграждения Доверительного управляющего (понесенных расходах, подлежащих возмещению Вверителем), облагаемых НДС, а также о суммах НДС. Указанная информация направляется Вверителю способами, установленными пунктом 10.1 настоящих Общих условий.

ПОРЯДОК ЧАСТИЧНОГО ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

12.1. При необходимости частичного вывода Активов из Доверительного управления Вверитель направляет Доверительному управляющему Заявление на вывод Активов по примерной форме согласно приложению 9 к настоящим Общим условиям.

12.2. Частичный вывод Активов из Доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в Доверительном управлении Активов составит не менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в Доверительное управление, установленной Доверительным управляющим согласно пункту 5.2 настоящих Общих условий.

12.3. При частичном выводе Активов Доверительный управляющий удерживает (принимает в зачет) вознаграждение и понесенные расходы из доходов Вверителя, полученных по Доверительному управлению, и при необходимости производит удержание и перечисление в бюджет подоходного налога.

12.4. Частичный вывод Активов осуществляется Доверительным управляющим не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным управляющим направленного Вверителем Заявления на вывод Активов.

12.5. В случае если денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, недостаточно для исполнения обязательств по частичному выводу Активов по Заявлению на вывод Активов Вверителя:

при полном Доверительном управлении и при Доверительном управлении по согласованию Доверительный управляющий при наличии согласия Вверителя осуществляет реализацию ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, находящихся в Доверительном управлении, и исполняет обязательства по частичному выводу Активов не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой реализации ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, а в случае невозможности реализации или отсутствии согласия Вверителя на реализацию ценных бумаг и/или иных финансовых инструментов, находящихся в Доверительном управлении, – осуществляет частичный вывод Активов в пределах свободного остатка денежных средств Вверителя;

при Доверительном управлении по приказу Доверительный управляющий осуществляет частичный вывод Активов в пределах свободного остатка денежных средств Вверителя.

12.6. Вверитель соглашается с тем, что Доверительный управляющий по собственному усмотрению осуществляет отчуждение включенных в Активы ценных бумаг в любой из 10 (Десяти) рабочих дней, отведенных Доверительному управляющему на отчуждение Активов (части Активов) после поступления Заявления на вывод Активов от Вверителя по цене, сформировавшейся на рынке в момент продажи Актива. При этом Доверительный управляющий самостоятельно определяет ценные бумаги для отчуждения.

12.7. Вверитель соглашается с тем, что в случае возврата денежных

средств, вложенных в финансовые инструменты, не допускающие досрочный вывод имущества, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в финансовые инструменты. В этом случае Доверительный управляющий не несет ответственность за несоблюдение срока, указанного в пункте 12.4 настоящих Общих условий.

12.8. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным управляющим ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в связи с выводом Активов (или их части) по Заявлению на вывод Активов Вверителя, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

12.9. Возврат денежных средств из Доверительного управления производится по реквизитам, указанным в Заявлении на вывод Активов. В случае если вывод Активов по указанным реквизитам невозможен:

вывод физическим лицам Активов осуществляется на балансовый счет 3819, предназначенный для выплаты без открытия счета;

вывод юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям Активов не осуществляется, Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о необходимости предоставления актуальных реквизитов.

12.10. Датой возврата Вверителю Активов из Доверительного управления является дата списания денежных средств со счета Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

12.11. В случае наличия обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих Доверительному управляющему осуществить перечисление (возврат) Вверителю денежных средств в валюте, в которой открыт доверительный (трастовый) счет Вверителя, либо в случае получения от Вверителя согласия на получение от Доверительного управляющего возвращаемых из Доверительного управления денежных средств в валюте, отличной от валюты доверительного (трастового) счета, Доверительный управляющий осуществляет перечисление (возврат) Вверителю денежных средств в иной валюте, пересчет в которую осуществляется исходя из курса (валюта перечисления денежных средств Вверителю/валюта доверительного (трастового) счета), определяемого Доверительным управляющим в дату совершения операции.

ГЛАВА 13

ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА И ПОЛНОГО ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

13.1. Каждая из Сторон вправе осуществить односторонний отказ от Генерального договора (исполнения Генерального договора) до истечения срока его действия. Генеральный договор считается расторгнутым на 10 (Десятый) рабочий день, следующий за датой получения одной из Сторон письменного

уведомления другой Стороны о своем отказе от Генерального договора (исполнения Генерального договора). При этом для Вверителя таким надлежащим уведомлением является направление Доверительному управляющему Заявления на вывод Активов в полном объеме по примерной форме согласно приложению 9 к настоящим Общим условиям.

13.2. Основания расторжения (прекращения) Генерального договора ранее установленного срока:

письменное уведомление одной из Сторон об одностороннем отказе от Генерального договора (исполнения Генерального договора);

признание Доверительного управляющего экономически несостоятельным (банкротом), а также установление запрета Доверительному управляющему осуществлять деятельность в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами;

признание лица, являющегося Вверителем, экономически несостоятельным (банкротом);

смерть Вверителя - физического лица (индивидуального предпринимателя);

отказ Доверительного управляющего или Вверителя от осуществления Доверительного управления в связи с невозможностью для Доверительного управляющего лично осуществлять Доверительное управление Активами;

отказ Вверителя от Генерального договора по иным причинам, чем та, которая указана в абзаце шестом настоящего пункта, при условии выплаты Доверительному управляющему обусловленного Генеральным договором вознаграждения;

отказ Доверительного управляющего от Генерального договора в связи с выявлением обстоятельств, указанных в пункте 2 статьи 902 Гражданского кодекса Республики Беларусь;

иные случаи, предусмотренные законодательством.

13.3. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный управляющий осуществляет передачу Вверителю переданных в Доверительное управление Вверителем и (или) полученных Доверительным управляющим в результате Доверительного управления денежных средств, включая полученный доход от их размещения (с учетом обязательств, принятых на себя Доверительным управляющим, в соответствии с Генеральным договором). Вывод Активов производится по реквизитам, указанным в Заявлении на вывод Активов. В случае если вывод Активов по указанным реквизитам невозможен:

вывод физическим лицам Активов осуществляется на балансовый счет 3819, предназначенный для выплаты без открытия счета;

вывод юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям Активов не осуществляется, Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о необходимости предоставления актуальных реквизитов.

13.4. При расторжении (прекращении) Генерального договора Стороны производят взаиморасчеты не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем прекращения действия Генерального договора. Права и обязанности Сторон по

Генеральному договору считаются прекратившимися не ранее завершения по нему всех взаимных расчетов.

13.5. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим денежных средств Вверителю в связи с прекращением действия Генерального договора, несет Вверитель.

13.6. При возврате денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, Доверительный управляющий вправе удержать (принять в зачет) вознаграждение и расходы, произведенные им (которые должны быть или будут им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления, из доходов Вверителя, полученных по Доверительному управлению.

13.7. В случае выявления Доверительным управляющим расходов, связанных с исполнением Генерального договора после прекращения Генерального договора, Вверитель обязан возместить понесенные Доверительным управляющим расходы на основании направленного Доверительным управляющим Сообщения.

13.8. При расторжении (прекращении) Генерального договора по любым основаниям, вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего (приложение 10 к настоящим Общим условиям).

13.9. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный управляющий осуществляет продажу (возврат) всех ценных бумаг и иных финансовых инструментов, входящих в Активы, по цене, сформировавшейся на рынке. В случае возврата денежных средств, вложенных в финансовые инструменты, не допускающие досрочный вывод Активов, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в финансовые инструменты. В этом случае Доверительный управляющий не несет ответственности за несоблюдение срока, указанного в пункте 13.4 настоящих Общих условий.

13.10. Датой возврата Вверителю Активов из Доверительного управления является дата списания денежных средств со счета Доверительного управляющего 3120 «Счета банков по доверительному управлению имуществом».

ГЛАВА 14

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДОВЕРИТЕЛЬНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ВВЕРИТЕЛЮ АКТИВОВ, ПОСТУПИВШИХ ДОВЕРИТЕЛЬНУМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ ПОСЛЕ РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

14.1. Доверительный управляющий обязан в течение 1 (Одного) года с даты расторжения (прекращения) Генерального договора:

не закрывать доверительный (трастовый) счет, счета доходов и расходов Вверителя по Доверительному управлению, иные счета, открытые для хранения денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, и полученных Доверительным управляющим в процессе Доверительного управления Активами;

не закрывать соответствующие счета «депо», открытые Доверительному управляющему для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении.

14.2. В случае если после расторжения (прекращения действия) Генерального договора на счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, или на счет «депо», открытый Доверительным управляющим, поступают денежные средства и/или ценные бумаги, полученные Доверительным управляющим в связи с осуществлением Доверительного управления по Генеральному договору в интересах Вверителя в период действия Генерального договора, Доверительный управляющий обязан уведомить об этом Вверителя на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Доверительному управляющему путем направления Сообщения.

14.3. Вверитель в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Доверительного управляющего указанного в пункте 14.2 настоящих Общих условий Сообщения направляет Доверительному управляющему Сообщение, содержащее реквизиты Вверителя для перечисления Активов, поступивших Доверительному управляющему после расторжения (прекращения действия) Генерального договора.

14.4. Доверительный управляющий перечисляет Активы по реквизитам, указанным в Сообщении Вверителя, направленном согласно пункту 14.3 настоящих Общих условий.

14.5. В случае если Вверитель в установленный пунктом 14.3 настоящих Общих условий срок не направил Доверительному управляющему соответствующее Сообщение с реквизитами, Доверительный управляющий перечисляет Активы по реквизитам Вверителя, действующим на дату прекращения Генерального договора.

14.6. Доверительный управляющий обязан передать Вверителю Активы не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней, следующих за датой их получения Доверительным управляющим.

14.7. В случае фактической невозможности для Доверительного управляющего вернуть Вверителю Активы Доверительный управляющий оставляет за собой право перечислить Активы на депозит нотариуса. В случае перечисления Активов Вверителя в депозит нотариуса Доверительный управляющий направляет Вверителю соответствующее Сообщение.

14.8. При возврате Активов Доверительный управляющий удерживает (принимает в зачет) из возвращаемых средств расходы, произведенные им (которые должны быть им произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

ГЛАВА 15 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

15.1. При невыполнении или ненадлежащем выполнении одной из Сторон своих обязательств по Генеральному договору другая Сторона вправе требовать

в установленных настоящими Общими условиями случаях и пределах:

надлежащее исполнение обязательств;
 безвозмездное исправление последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения условий Генерального договора;
 возмещение убытков.

15.2. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Генеральному договору, если это будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, указанных в главе 16 настоящих Общих условий, или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Генеральному договору другой Стороной.

15.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Вверителя в соответствии с подпунктами 4.1.4–4.1.7 пункта 4.1 настоящих Общих условий Доверительный управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

15.4. 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 ценных бумаг или иных финансовых инструментов не по лучшей цене, существовавшей в момент до или после совершения сделки;

снижения стоимости Активов Вверителя в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, Генеральным договором и ЛПА Доверительного управляющего по учету операций с ценными бумагами;

действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на 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 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 непредставления, несвоевременного представления Вверителем документов, представление которых предусмотрено Генеральным договором;

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

действия или бездействия иностранного посредника и взятых на себя (посредника) обязательств при осуществлении сделок Доверительного управления;

санкционных ограничений.

15.5. В случае неисполнения Вверителем обязанностей, указанных в пунктах 8.1, 9.1 настоящих Общих условий, и невозможности удержания (зачета) Доверительным управляющим вознаграждения и понесенных расходов, Вверитель обязуется уплатить Доверительному управляющему пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей уплате Доверительному управляющему, за каждый день просрочки.

15.6. В случае неисполнения (ненадлежащего) исполнения своих обязательств Доверительным управляющим он уплачивает Вверителю штраф в размере 0,5 базовой величины, действующей на момент уплаты штрафа, за каждый факт нарушения обязательства.

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

ГЛАВА 16 ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

16.1. Стороны не несут ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Генеральному договору, если докажут, что надлежащее исполнение обязательств оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях, которые непосредственно повлияли на исполнение обязательств по Генеральному договору. К таким обстоятельствам в том числе относятся: стихийные бедствия, катастрофы, отключение электроэнергии и повреждения линий связи, массовые социальные волнения, забастовки, военные действия, террористические акты, режим чрезвычайного (особого, военного и т.п.) положения, эпидемии и/или пандемии, введенные санкции, изменения законодательства, а также запретительные действия государственных и местных органов власти, прямо влекущие невозможность исполнения условий Генерального договора.

16.2. Если действие указанных в пункте 16.1 настоящих Общих условий обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей по Генеральному договору в течение более чем 60 (Шестидесяти) календарных

дней, то каждая из Сторон будет вправе отказаться от исполнения Генерального договора. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

16.3. Перечень обстоятельств непреодолимой силы не является исчерпывающим, к обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены иные обстоятельства, отвечающие критериям чрезвычайности и непредотвратимости.

Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы может подтверждаться любыми доказательствами, наличие документа (сертификата, заключения и др.) уполномоченного органа/организации, подтверждающего факт наступления обстоятельств непреодолимой силы, не является обязательным.

Доверительный управляющий вправе, но не обязан уведомлять Вверителя о наступлении, сроке действия и прекращении обстоятельств непреодолимой силы.

Ненаправление такого уведомления не лишает Доверительного управляющего права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы как на основание для освобождения его от ответственности на основании настоящего пункта.

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

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

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 в обязательном порядке гарантировать, что в результате Доверительного управления будет увеличена общая стоимость Активов или получены доходы по ценным бумагам, включенным в Активы, или получены иные выгоды от Доверительного управления, а также не должно в обязательном порядке обеспечивать достижения цели Доверительного управления;

не обусловлены обстоятельствами непреодолимой силы или 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.).

16.5. Доверительный управляющий не несет ответственность за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Генеральному договору, за убытки, если такое неисполнение или убытки обусловлены прямо или косвенно Вверителем, в частности указаниями Вверителя Доверительному управляющему

при Доверительном управлении по приказу, отсутствием согласования Вверителя при Доверительном управлении по согласованию и т.п.

ГЛАВА 17 АНТИКОРРУПЦИОННАЯ ОГОВОРКА

17.1. Стороны подтверждают, что им известны требования законодательных и иных нормативных правовых актов Республики Беларусь о противодействии коррупции (далее – антикоррупционные требования). Стороны обязуются обеспечить соблюдение антикоррупционных требований при исполнении Генерального договора, в том числе своими работниками.

17.2. При исполнении своих обязательств по Генеральному договору Стороны, их работники не осуществляют действия, квалифицируемые применимым законодательством как коррупционные, в том числе дачу или получение взятки, посредничество во взяточничестве, злоупотребление служебным положением или полномочиями, коммерческий подкуп, не выплачивают, не предлагают выплатить и не разрешают выплату каких-либо денежных средств или передачу ценностей, прямо или косвенно, в любой форме, в том числе в виде подарков, предоставления прав, услуг, имущества любым лицам, для оказания влияния на действия или решения этих лиц с целью получить какие-либо неправомерные преимущества и выгоды для себя или третьих лиц или иные неправомерные цели.

17.3. В случае возникновения у Стороны подозрений, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей главы, соответствующая Сторона обязуется уведомить об этом другую Сторону в письменной форме в течение 5 (Пяти) рабочих дней. В письменном уведомлении Сторона обязана сослаться на факты или предоставить материалы, достоверно подтверждающие или дающие основание предполагать, что произошло или может произойти нарушение каких-либо положений настоящей главы.

17.4. В случае нарушения одной Стороной антикоррупционных требований другая Сторона вправе отказаться от исполнения Генерального договора в одностороннем порядке. Сторона, нарушившая антикоррупционные требования при исполнении Генерального договора, обязана возместить другой Стороне возникшие у нее в результате этого убытки.

ГЛАВА 18 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Генеральный договор будет регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь (по тексту – законодательство).

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

Любые вопросы, разногласия или требования, возникающие из Генерального договора или в связи с ним, подлежат урегулированию между Сторонами путем переговоров. При отсутствии согласия спор между Сторонами подлежит рассмотрению в судебном порядке в соответствии с материальным и процессуальным законодательством.

18.3. Все приложения, дополнения и изменения к Генеральному договору являются действительной и неотъемлемой частью Генерального договора.

18.4. Если какое-либо из положений Генерального договора будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Генерального договора сохранится в силе.

18.5. Ни одна из Сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или суда, в течение срока действия и в течение 2 (Двух) лет после окончания срока действия Генерального договора разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному ни одной из Сторон, информацию, относящуюся к Генеральному договору, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников.

Приложение 1
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления

ЗАЯВЛЕНИЕ
о присоединении к Общим условиям

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)), идентификационный № _____,

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) в лице _____ (должность,

Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), (далее – «Вверитель») в соответствии с Общими условиями генерального договора доверительного управления (далее – Общие условия), размещенными на сайте открытого акционерного общества «Белагропромбанк» <http://www.belapb.by> в глобальной компьютерной сети Интернет:

заявляет о присоединении к Общим условиям и о своем намерении заключить Генеральный договор доверительного управления (далее – Генеральный договор) с ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий);

подтверждает, что изучил Общие условия, включая все приложения к ним, понимает их текст, выражает свое полное и безоговорочное согласие с ними и обязуется их выполнять;

соглашается с тем, что денежные средства, передаваемые в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным управляющим для: приобретения ценных бумаг на внешних рынках (на организованном и на неорганизованном рынках) и управления ими (получение дохода, сумм при погашении и др.); проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами на внешних рынках; размещения во вклад (депозит) на внутреннем рынке Республики Беларусь в целях получения дохода;

подтверждает, что ознакомлен и согласен с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного управляющего, Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», (размещен в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.belapb.by>), Декларацией о рисках, режиме работы (временем обслуживания клиентов) Доверительного управляющего;

соглашается с тем, что Генеральный договор заключается на 1 год и при отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Генерального договора не позднее, чем за 10 рабочих дней до истечения срока его действия, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены данным Генеральным договором;

просит открыть доверительный (трастовый) счет и принять в Доверительное управление принадлежащие Вверителю на праве собственности денежные средства в

размере _____ (сумма и наименование валюты денежных средств)
на следующих условиях:

форма Доверительного управления: ☐ полное; ☐ по приказу; ☐ по согласованию;
стратегия Доверительного управления (указывается только при указании формы
полное Доверительное управление или Доверительное управление по согласованию):
☐ консервативная _____; ☐ умеренная _____; ☐ агрессивная
_____ ; ☐ индивидуальная (доступна при выборе формы Доверительное
управление по согласованию);

потребность в проведении операций с производными ценными бумагами: ☐
имею; ☐ не имею (указать при выборе формы Доверительное управление по приказу).

Источник денежных средств Вверителя (указывается только для Вверителей-
физических лиц):

- ☐ заработная плата
- ☐ наследство
- ☐ продажа личного имущества
- ☐ продажа ценных бумаг, доходы по ценным бумагам
- ☐ другое _____ (указать)

«_____» _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

Заключен Генеральный договор доверительного управления от _____ № ____/ДУ.
Доступ к проведению операций с производными ценными бумагами предоставлен/не
предоставлен (указывается при выборе Вверителем формы Доверительное управление
по приказу).

Адрес электронной почты Доверительного управляющего: du@belapb.by.

Контактные телефоны Доверительного управляющего: _____.

Уполномоченное лицо Доверительного управляющего: _____.

(подпись)

(ФИО)

Денежные средства Вверителя перечисляются на счет Доверительного управляющего:
№ BY54BAPB31200000000200000000 в российских рублях в ОАО «Белагропромбанк»;
№ BY02BAPB31200096450180000000 в долларах США в ОАО «Белагропромбанк»;
№ BY10BAPB31200000000100000000 в евро в ОАО «Белагропромбанк».

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, представляемых
(предъявляемых) вверителем для
заключения Генерального договора

Документы для Вверителя, являющегося физическим лицом:

заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно приложению 3 к настоящим Общим условиям;

согласие на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, по примерной форме согласно приложению 4 к настоящим Общим условиям;

при личном присутствии Вверителя – документ, удостоверяющий личность Вверителя (на основании предъявленного документа устанавливается личность указанного лица и документ возвращается предъявителю);

при личном присутствии представителя Вверителя (в случае обращения представителя Вверителя) – документ, удостоверяющий личность представителя Вверителя (на основании предъявленного документа устанавливается личность указанного лица и документ возвращается предъявителю);

в случае обращения представителя Вверителя – доверенность либо копия доверенности, подтверждающая полномочия представителя Вверителя. Доверенность должна содержать образец подписи представителя Вверителя и быть нотариально удостоверена. Копия доверенности должна быть нотариально удостоверена либо заверена Доверительным управляющим после сверки с оригиналом;

для Вверителя – нерезидента Республики Беларусь – документ, подтверждающий, что Вверитель является резидентом иностранного государства, выданный (заверенный) налоговым или иным компетентным органом иностранного государства. Копия указанного документа должна быть нотариально удостоверена либо заверена Доверительным управляющим после сверки с оригиналом.

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем:

заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно приложению 3 к настоящим Общим условиям;

согласие на передачу сведений, составляющих банковскую тайну, по примерной форме согласно приложению 4 к настоящим Общим условиям;

для юридического лица – копии учредительных документов, предусмотренных законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица (устав, учредительный договор и проч.);

копия свидетельства о государственной регистрации;

при личном присутствии Вверителя - индивидуального предпринимателя или представителя Вверителя – документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (его представителя) или представителя (руководитель или иное уполномоченное лицо) юридического лица (на основании предъявленного документа устанавливается личность указанного лица и документ возвращается предъявителю);

для юридического лица – копии документов о назначении на должность руководителя (лица, исполняющего его обязанности) юридического лица (приказ, решение собственника, участников и проч.), продлении срока его полномочий или о передаче полномочий исполнительного органа по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) с предоставлением копии свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя; выписка из трудового договора (контракта) руководителя в части полномочий руководителя и срока действия трудового договора (контракта) или копия трудового договора (контракта) с руководителем юридического лица (со всеми изменениями и дополнениями к нему) или договора о передаче полномочий исполнительного органа управляющей организации (управляющему) или индивидуальному предпринимателю (управляющему); иные документы, подтверждающие полномочия руководителя (лица, исполняющего его обязанности) юридического лица (в том числе в части совершения крупной сделки, сделки, в совершении которой имеется заинтересованность аффилированных лиц, сделки, совершение которой ограничено учредительными документами Вверителя, его локальными правовыми актами, решениями уполномоченных органов Вверителя, и пр.);

в случае обращения представителя Вверителя – выданная в установленном законодательством порядке доверенность, подтверждающая полномочия представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя. Доверенность должна содержать образец подписи представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя;

для юридического лица – нерезидента Республики Беларусь (иностранной организации) – документ, подтверждающий постоянное местонахождение иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, который должен быть заверен компетентным органом соответствующего иностранного государства, или копию (выписку) из международного справочника «The Bankers Almanac» (издательство Reed Business Information), или международного каталога «BIC Directory» (издание S.W.I.F.T., Customer Operations Services, 1 Av, Adele, 1310 La Hulpe, Belgium), международного электронного каталога «Bankers World Online» (SWIFTRef) или международного справочника «Airline Coding Directory» (издание «International Air Transport Association», Montreal - Geneva), в случае наличия информации об иностранной организации в данных справочниках и каталогах.

Копии представляемых документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Вверителя либо заверены Доверительным управляющим после сверки с оригиналами. Также допускается нотариальное удостоверение

копий указанных документов.

При наличии у Доверительного управляющего копий документов Вверителя – юридического лица, индивидуального предпринимателя, указанных в абзацах четвертом, пятом, седьмом, восьмом и девятом части второй настоящего приложения, повторное их представление Вверителем не требуется.

Оригиналы или копии документов Вверителей – нерезидентов Республики Беларусь представляются Доверительному управляющему с переводом на русский или белорусский язык. Подлинность подписи переводчика или верность перевода документа должны быть нотариально удостоверены.

По усмотрению Доверительного управляющего у Вверителя могут быть затребованы и другие документы кроме вышеуказанных с соблюдением норм законодательства Республики Беларусь, в том числе о персональных данных.

Доверительный управляющий может проводить идентификацию Вверителя или его представителя без их личного присутствия при наличии:

у Доверительного управляющего данных о Вверителях, их представителях, полученных ранее при их идентификации при личном присутствии у Доверительного управляющего;

в межбанковской системе идентификации данных о Вверителях, их представителях, полученных при их идентификации при личном присутствии в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь;

у Доверительного управляющего данных о Вверителях, их представителях из действующего сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, изданного республиканским удостоверяющим центром Государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи Республики Беларусь.

Приложение 3
к Общим условиям
Генерального договора
доверительного управления

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ
(для физических лиц)

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	
Данные документа, удостоверяющего личность: наименование, серия, номер	
Идентификационный номер	
Кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, срок действия	
Страна гражданства	
Страна резидентства	
Дата и место рождения	
Место жительства, регистрации, почтовый адрес (с указанием почтового индекса)	
Учетный номер плательщика (при наличии)	
Контактный телефон	
Адрес электронной почты	
Банковские реквизиты	
Постоянно действующее платежное поручение на перевод денежных средств на счет, открытый в США, и доверенность, предоставленная лицу с американским адресом (имею/не имею)	
Отношение к США в рамках закона FATCA (имею/не имею)	
Сфера моей деятельности (ИТ, финансы, торговля, медицина, иное (указать))	
Осуществляю/не осуществляю деятельность, связанную с предоставлением интернет-платформ (краудфандинг, краудинвестинг, краудлендинг) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций	
Необходимость в обеспечении средствами	

криптографической защиты информации	
Необходимость в получении аппаратного носителя информации, используемого для записи и хранения информации	
Являюсь публичным должностным лицом ¹ (да/нет)	

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

¹Публичные должностные лица – лица, на которых другой страной возложено или было возложено ранее (независимо от времени сложения полномочий) исполнение важных государственных функций, важных функций в международных организациях, а также лица, занимающие должности (ранее занимавшие), включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь.

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ
(для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

Полное наименование организации (индивидуального предпринимателя)	
Краткое наименование организации	
Местонахождение	
Местонахождение иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство (согласно представленному подтверждению постоянного местонахождения)	
Почтовый адрес	
Регистрационный номер и дата государственной регистрации, наименование регистрирующего органа	
Учетный номер плательщика	
Форма собственности	
Виды деятельности	
Фамилия, собственное имя, отчество (при наличии) руководителя, главного бухгалтера юридического лица (индивидуального предпринимателя) и (или) иных уполномоченных должностных лиц, которым законодательством Республики Беларусь или руководителем предоставлено право действовать от имени юридического лица (индивидуального предпринимателя)	
Сведения о бенефициарных владельцах	
Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган	
Состав учредителей (участников, членов), их доля в уставном фонде	
Структура органов управления	
Среднесписочная численность работников	
Среднемесячные обороты по текущему (расчетному) банковскому счету	
Контактный телефон	

Адрес электронной почты	
Банковские реквизиты	
Сведения о наличии среди учредителей, бенефициарных владельцев лиц, доля которых в уставном фонде (капитале) организации принадлежит одному или более американскому участнику (гражданину/резиденту США или американской организации) и составляет более 10 процентов: страна регистрации, страна места нахождения (для организаций); гражданство, резидентство, место рождения, адрес места жительства/регистрации (для физических лиц)	
Постоянно действующее платежное поручение на перевод денежных средств на счет, открытый в США, и доверенность, предоставленная лицу с американским адресом (имею/не имею)	
Юридическое лицо (индивидуальный предприниматель), его учредители, бенефициарные владельцы, отношение к США в рамках закона FATCA имеют/не имеют	
Осуществляет ли организация деятельность, связанную с предоставлением интернет-платформ (краудфандинг, краудинвестинг, краудлендинг) в качестве инструмента взаимодействия потребителей и производителей товаров и услуг, инвесторов и соискателей инвестиций	
Необходимость в обеспечении средствами криптографической защиты информации	
Необходимость в получении аппаратного носителя информации, используемого для записи и хранения информации	
Принадлежность бенефициарных владельцев к публичным должностным лицам ¹	

«___» _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

¹Публичные должностные лица – лица, на которых другой страной возложено или было возложено ранее (независимо от времени сложения полномочий) исполнение важных государственных функций, важных функций в международных организациях, а также лица, занимающие должности (ранее занимавшие), включенные в определяемый Президентом Республики Беларусь перечень государственных должностей Республики Беларусь.

Приложение 4
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

Согласие на представление сведений, составляющих банковскую тайну

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей)

_____ (Фамилия, собственное
имя, отчество (если таковое имеется)) (далее – субъект)

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц)

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

подтверждаю, что до дачи настоящего согласия до моего сведения доведена
Информация для субъекта (Приложение к настоящему согласию), являющаяся
неотъемлемой частью настоящего согласия¹;

предоставляю согласие ОАО «Белагропромбанк», место нахождения: 220036,
Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Жукова, 3, на представление третьим лицам
сведений, составляющих банковскую тайну _____², в порядке и на
условиях, изложенных в Информации о передаваемой банковской тайне (прилагается),
путем подписания настоящего согласия.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

¹Используется в случаях, когда данное согласие дает физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

²Указать ФИО физического лица, индивидуального предпринимателя, наименование юридического лица.

Приложение
к Соглашению на представление
сведений, составляющих
банковскую тайну

Информация
о передаваемой банковской тайне

1. Доверительный управляющий (оператор), получающий согласие:
Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» (далее – банк), место нахождения: 220036, Республика Беларусь, г. Минск, пр-т Жукова, 3.
2. Банк обеспечивает защиту сведений, составляющих банковскую тайну, в процессе их предоставления в соответствии с действующим законодательством.
3. Цель представления сведений, составляющих банковскую тайну: исполнение заключенного генерального договора доверительного управления

(указать стороны и реквизиты договора)

(далее – генеральный договор доверительного управления), в том числе организация предоставления услуг профучастников (брокеров, депозитариев, организаторов торговли и других лиц, которых доверительный управляющий привлекает к доверительному управлению или посредством которых осуществляет доверительное управление).

4. Перечень сведений, составляющих банковскую тайну:
сведения о заключенных генеральных договорах доверительного управления, остатках, составе и изменении (сделках с активами) инвестиционного портфеля, сформированного в рамках заключенного генерального договора доверительного управления;

сведения о счетах, открытых в банках Республики Беларусь, и о счетах, открытых у иностранных профучастников (номере, владельце и других реквизитах счета), размере средств, находящихся на таких счетах.

5. Срок, на который дается согласие: срок действия генерального договора доверительного управления;

6. Третье лицо, которому будут представлены сведения, составляющие банковскую тайну: _____ ;

7. Перечень действий со сведениями, составляющими банковскую тайну, на совершение которых дается согласие: представление¹.

8. Общее описание используемых в банке способов обработки сведений, составляющих банковскую тайну: сведения, составляющие банковскую тайну, обрабатываются как с помощью средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Права субъекта²:

Субъект вправе:

¹При трансграничной передаче сведений, составляющих банковскую тайну, имеется риск хранения указанных сведений на серверах иностранных государств, где не обеспечивается надлежащий уровень защиты прав субъектов персональных данных.

²Используется в случаях, когда данное согласие дает физическое лицо, в том числе индивидуальный предприниматель.

1. в любое время без объяснения причин отозвать свое согласие посредством подачи оператору заявления в порядке, установленном статьей 14 Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных» (далее – Закон);

2. получать информацию, касающуюся обработки своих персональных данных, содержащую:

наименование (фамилию, собственное имя, отчество (если таковое имеется)) и место нахождения (адрес места жительства (места пребывания)) оператора;

подтверждение факта обработки персональных данных оператором (уполномоченным лицом);

его персональные данные и источник их получения;

правовые основания и цели обработки персональных данных;

срок, на который дано его согласие;

наименование и место нахождения уполномоченного лица, которое является государственным органом, юридическим лицом Республики Беларусь, иной организацией, если обработка персональных данных поручена такому лицу;

иную информацию, предусмотренную законодательством;

3. требовать от оператора внесения изменений в свои персональные данные в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими или неточными;

4. получать от оператора информацию о предоставлении своих персональных данных третьим лицам один раз в календарный год бесплатно, если иное не предусмотрено Законом и иными законодательными актами;

5. требовать от оператора бесплатного прекращения обработки своих персональных данных, включая их удаление, при отсутствии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных Законом и иными законодательными актами;

6. обжаловать действия (бездействие) и решения оператора, нарушающие его права при обработке персональных данных, в уполномоченный орган по защите прав субъектов персональных данных в порядке, установленном законодательством об обращениях граждан и юридических лиц.

Принятое уполномоченным органом по защите прав субъектов персональных данных решение может быть обжаловано субъектом персональных данных в суд в порядке, установленном законодательством.

Для реализации указанных в пунктах 1-5 прав, субъект персональных данных подает оператору заявление в порядке, установленном статьей 14 Закона.

Отказ от предоставления согласия субъектом в целях, предусмотренных пунктом 3 Информации для субъекта, влечет невозможность выполнения банком генерального договора доверительного управления, заключенного с субъектом.

Приложение 5
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

РАСПОРЯЖЕНИЕ
на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя,
отчество (если таковое имеется))

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) в лице
_____ (должность,

Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____
(«Устава» или «доверенности от _____ № _____»),
(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____/ДУ от «___» _____ 20__ г., заключенным
между ОАО «Белагропромбанк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем,
порукает Доверительному управляющему совершить сделку на следующих условиях:

Наименование	Вид финансовых инструментов	Тикер	ISIN	Вид сделки	Коли- чество (шт) ¹	Сумма сделки ²	Цена	Валюта

«___» _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

¹Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством активов, сумма сделки не указывается, цена указывается либо «рыночная», либо проставляется точное цифровое значение.

²Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию на определенную сумму, количество активов не указывается, цена указывается «рыночная».

Приложение 6
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

СОГЛАСОВАНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по согласованию

Настоящим Доверительный управляющий: ОАО «Белагропромбанк» в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), в соответствии с Генеральным договором доверительного управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между Доверительным управляющим и Вверителем, просит Вверителя согласовать сделку на следующих условиях:

Наименование	Вид финансовых инструментов	ISIN	Тикер	Вид сделки	Количество (шт) ¹	Сумма сделки ²	Цена	Валюта

«__» _____ 20__ г.

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

ОТМЕТКИ ВВЕРИТЕЛЯ:

- ☐ согласен
☐ не согласен

«__» _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О. Вверителя / представителя Вверителя)

¹Указанная графа заполняется при намерении Доверительного управляющего провести операцию с конкретным количеством активов, сумма сделки не указывается, цена указывается либо «рыночная», либо проставляется точное цифровое значение.

²Указанная графа заполняется при намерении Доверительного управляющего провести операцию на определенную сумму, количество активов не указывается, цена указывается «рыночная».

Приложение 7
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

ЗАЯВЛЕНИЕ
на пополнение Активов

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя,
отчество (если таковое имеется))

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) в лице
_____ (должность, Ф.И.О.),

действующего(ей) на основании _____ («Устава» или
«доверенности от _____ № _____»),

(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г. (далее –
Генеральный договор), заключенным между ОАО «Белагропромбанк»
(Доверительный управляющий) и Вверителем, ходатайствует о пополнении
доверительного (трастового) счета и принятии в Доверительное управление по
Генеральному договору принадлежащих Вверителю на праве собственности денежных
средств в размере _____ (сумма и наименование валюты
денежных средств).

Источник денежных средств Вверителя (указывается только для Вверителей-
физических лиц):

- ☐ заработная плата
- ☐ наследство
- ☐ продажа личного имущества
- ☐ продажа ценных бумаг, доходы по ценным бумагам
- ☐ другое _____ (указать)

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

Примерная форма

ЗАЯВЛЕНИЕ
об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя,
отчество (если таковое имеется))

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) в лице
_____ (должность,

Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____
(«Устава» или «доверенности от _____ № _____»),
(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между
ОАО «Белагропромбанк» (Доверительный управляющий) и Вверителем, просит
изменить:

1. форму Доверительного управления на: ☐ полное; ☐ по приказу; ☐ по
согласованию.

В связи с изменением формы Доверительного управления Вверитель просит
закрыть доверительный (трастовый) счет, открытый в рамках прежней формы
Доверительного управления, и открыть новый доверительный (трастовый) счет;

2. стратегию Доверительного управления (в случае если форма
Доверительного управления не изменяется на Доверительное управление по приказу)
на: ☐ консервативную _____; ☐ умеренную _____; ☐ агрессивную
_____;
☐ индивидуальную (доступна при выборе формы Доверительное
управление по согласованию).

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

Приложение 9
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

ЗАЯВЛЕНИЕ
на вывод Активов

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____ (Фамилия, собственное имя,
отчество (если таковое имеется))

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц и индивидуальных
предпринимателей)

_____ (наименование Вверителя) в лице
_____ (должность,

Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____
(«Устава» или «доверенности от _____ № _____»),
(далее – «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного
управления № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г. (далее – Генеральный
договор), заключенным между ОАО «Белагропромбанк» (Доверительный
управляющий) и Вверителем, просит (выбрать один из вариантов):

☐ досрочно расторгнуть названный Генеральный договор и осуществить
полный вывод Активов из Доверительного управления

☐ осуществить частичный вывод первоначально переданных Активов из
Доверительного управления в сумме _____ (сумма и наименование валюты
денежных средств)

☐ осуществить частичный вывод Активов (полученного дохода) из
Доверительного управления в сумме _____ (сумма и наименование валюты
денежных средств).

Согласен на частичную или полную реализацию ценных бумаг и/или иных
финансовых инструментов в случае недостаточности свободных денежных средств для
частичного вывода Активов (заполняется только при форме полное Доверительное
управление или Доверительное управление по согласованию):

☐ да

☐ нет.

Вывод Активов из Доверительного управления в порядке, установленном
Генеральным договором, осуществить (выбрать один из вариантов):

☐ на банковский счет Вверителя № _____ (номер счета
и наименование/код валюты) в ОАО «Белагропромбанк»

☐ на банковский счет Вверителя в № _____ (номер
счета и наименование/код валюты) в _____ (указать наименование и
БИК банка) (вариант доступен только для Вверителей – юридических лиц).

Подтверждаю, что на дату расторжения Генерального договора Вверитель
является резидентом Республики Беларусь:

☐ да

☐ нет, Вверитель является резидентом _____ (указать страну).

«____» _____ 20__ г.

(подпись)

(Ф.И.О. Вверителя /
представителя Вверителя)

ПОРЯДОК расчета, размер и форма вознаграждения доверительного управляющего

1. Настоящий Порядок устанавливает расчет вознаграждения Доверительного управляющего, выплачиваемого ему в соответствии с заключенным Генеральным договором.

Вознаграждение Доверительного управляющего взимается в соответствии со Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые ОАО «Белагропромбанк», размещенным в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.belapb.by>, действующим на отчетную дату.

Расчет вознаграждения осуществляется в валюте доверительного (трастового) счета и удерживается (принимается в зачет) Доверительным управляющим в валюте доверительного (трастового) счета, а в случае невозможности удержания (зачета) – пересчитывается в белорусские рубли исходя из курса белорусского рубля, установленного Национальным банком по состоянию на отчетную дату, и уплачивается Вверителем в белорусских рублях.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего за оказанные в соответствии с Генеральным договором услуги включает:

вознаграждение за управление принадлежащими Вверителю Активами: базовая и переменная части;

вознаграждение за исполнение (частичное исполнение) сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по Распоряжению Вверителя;

вознаграждение за частичный вывод Активов из Доверительного управления;

вознаграждение за предоставление по запросу Вверителя аналитической информации и/или инвестиционных/торговых идей;

вознаграждение за предоставление по запросу Вверителя внепланового отчета Доверительного управляющего;

вознаграждение за предоставление по запросу Вверителя справки/письма об Активах Вверителя;

вознаграждение за участие Доверительного управляющего в корпоративном событии с ценными бумагами по инициативе Вверителя.

3. Базовая часть вознаграждения за управление Активами (далее – базовая часть вознаграждения) включает сумму НДС и рассчитывается исходя из среднедневной стоимости Активов, находящихся на доверительном (трастовом) счете, и определяется следующим образом:

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

BP – размер базовой части вознаграждения за расчетный период m;

$\frac{\sum_{n=1}^m V_n}{m}$ – среднедневная стоимость Активов, находящихся на доверительном (трастовом) счете, в периоде m ;

n – календарный день в периоде расчета базовой части;

m – количество дней в расчетном периоде, в течение которых на доверительном (трастовом) счете находились Активы;

V_n – общая стоимость Активов, находящихся на доверительном (трастовом) счете, по состоянию на окончание n -ого календарного дня периода m ;

R – размер процентной ставки в процентах годовых, определенный Сборником платы.

Расчетным периодом для расчета базовой части вознаграждения является календарный квартал.

4. Переменная часть вознаграждения за управление Активами (далее – переменная часть вознаграждения) включает сумму НДС и определяется исходя из прибыли (положительного финансового результата по Доверительному управлению), полученной Вверителем за расчетный период, и определяется следующим образом:

$$VP = S(T) \times R - P, \text{ где}$$

VP – размер переменной части вознаграждения за управление за расчетный период T ;

$S(T)$ – финансовый результат по Доверительному управлению за период T ;

T – количество дней в периоде, за который рассчитывается переменная часть вознаграждения;

R – размер процентной ставки в процентах годовых, определенный Сборником платы;

P – суммы переменных частей вознаграждения, уплаченных Вверителем (удержанных Доверительным управляющим) в предыдущих расчетных периодах.

Порядок определения финансового результата по Доверительному управлению за период T :

$$S(T) = U(T_1) - U(T_0) + C_j(T) - C_i(T), \text{ где}$$

$S(T)$ – финансовый результат по Доверительному управлению за период T ;

$U(T_1)$ – общая оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на конец периода T_1 ;

$U(T_0)$ – первоначальная стоимость Активов, переданных в Доверительное управление, на начало периода T_0 ;

$C_j(T)$ – общая стоимость Активов, изъятых Вверителем из Доверительного управления в течение периода T ;

$C_i(T)$ – общая стоимость Активов, переданных Вверителем в Доверительное управление в течение периода T ;

T – количество дней в периоде, за который рассчитывается финансовый результат;

T_0 – календарный день, определяющий начало периода T ;

T_1 – календарный день, определяющий конец периода T .

Расчетным периодом для переменной части вознаграждения является период с даты поступления денежных средств на доверительный (трастовый) счет Вверителя согласно Заявлению о присоединении к Общим условиям по 31 марта отчетного года.

В случае получения отрицательного финансового результата (убытка) по Доверительному управлению за расчетный период, а также если размер переменной части вознаграждения за управление за расчетный период имеет отрицательное значение, переменная часть вознаграждения за управление Активами Вверителя не взимается.

5. В случае истечения срока действия либо досрочного расторжения Генерального договора отчетной датой считается день, предшествующий дню прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, а расчетный период считается равным количеству календарных дней с начала периода до даты прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, не включая дату прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора.

6. Перечисленное в пункте 2 настоящего приложения вознаграждение указывается Доверительным управляющим в составе ежеквартального Отчета Доверительного управляющего (приложение 11 к настоящим Общим условиям) и уплачивается Вверителем (если не было удержано Доверительным управляющим) не позднее последнего рабочего дня месяца направления Отчета Доверительного управляющего путем перечисления суммы вознаграждения на счет Доверительного управляющего, указанный в Отчете Доверительного управляющего.

7. Базовая и переменная части вознаграждения не взимаются (не применяются) в случае невозможности исполнения Доверительным управляющим своих обязательств по Генеральному договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы в соответствии с главой 16 настоящих Общих условий.

Дата отмены взимания базовой и переменной частей вознаграждения и дата возобновления взимания базовой и переменной частей вознаграждения указываются в уведомлениях Доверительного управляющего, размещенных в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Доверительного управляющего по адресу: <http://www.belapb.by> в разделе «Новости», либо адресованных Вверителю иными способами, указанными в пункте 10.1 настоящих Общих условий.

Приложение 11
к Общим условиям Генерального
договора доверительного
управления

Примерная форма

ОТЧЕТ
Доверительного управляющего
за период с _____. по _____. _____

Генеральный договор доверительного управления: от _____. № _____/ДУ

Сводная информация:

	Сумма цифрами	Наименование валюты
Стоимость Активов на начало периода:		
Внесено денежных средств:		
Выведено денежных средств:		
Удержанный налог:		
Удержано (принято в зачет) вознаграждение и возмещены расходы за услуги, оказанные в предыдущем квартале:		
Стоимость Активов на окончание периода:		

Перечень операций, совершенных за период:

Дата совершения операции	Вид операции	Наименование	Вид финансовых инструментов, тикер, ISIN	Количество	Сумма сделки

Состав Активов Вверителя по состоянию на конец периода:

Наименование Актива	Количество (шт.)	Объем покупки, наименование валюты	Котировка (на конец периода), наименование валюты	Общая рыночная стоимость, наименование валюты	Изменение (в абсолютном выражении и процентном отношении)

Финансовый результат Вверителя ¹ :	
Доходность (% годовых) ¹ :	

¹Рассчитывается с даты поступления денежных средств на доверительный (трастовый) счет Вверителя согласно Заявлению о присоединении к Общим условиям по дату окончания периода.

1. Вознаграждение Доверительного управляющего за период (без НДС), белорусских рублей	
2. Сумма НДС, белорусских рублей	
3. Итоговая сумма вознаграждения Доверительного управляющего за период (с учетом НДС), подлежащая уплате Вверителем, белорусских рублей (строка 1+2), в том числе:	
3.1. базовая часть вознаграждения за управление Активами (исходя из средневзвешенной стоимости Активов, находящихся на доверительном (трастовом) счете в размере):	
3.2. переменная часть вознаграждения за управление Активами	
3.3. за исполнение (частичное исполнение) сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами по Распоряжению Вверителя	
3.4. за частичный вывод Активов из Доверительного управления	
3.5. за предоставление по запросу Вверителя аналитической информации и/или инвестиционных/торговых идей	
3.6. за предоставление по запросу Вверителя внепланового отчета Доверительного управляющего	
3.7. за предоставление по запросу Вверителя справки/письма об Активах Вверителя	
3.8. за участие Доверительного управляющего в корпоративном событии с ценными бумагами по инициативе Вверителя	
4. Расходы Доверительного управляющего, подлежащие возмещению Вверителем, белорусских рублей, в том числе:	
4.1. расходы за покупку/продажу ценных бумаг	
4.2. депозитарные расходы (хранение ценных бумаг, зачисление/списание ценных бумаг и др.)	
4.3. прочие расходы	
5. Удержано вознаграждение управляющего и возмещаемые расходы по доверительному управлению за услуги, оказанные в текущем периоде	
Итого к уплате	

Реквизиты для уплаты вознаграждения/возмещения расходов Доверительного управляющего:	
Срок для уплаты вознаграждения/возмещения расходов Доверительного управляющего:	

ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

Настоящая Декларация о рисках (далее – Декларация) предоставляет Вверителю информацию о рисках, связанных с передачей Активов в Доверительное управление.

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

Настоящим Доверительный управляющий – Открытое акционерное общество «Белагропромбанк» уведомляет Вверителя о том, что при принятии решения о передаче денежных средств в Доверительное управление Вверителю необходимо принять во внимание риски, связанные с осуществлением деятельности по управлению Активами, в том числе ценными бумагами на рынке ценных бумаг, размещением денежных средств во вклад (депозит). Доверительный управляющий осуществляет Доверительное управление в целях достижения наибольшей доходности использования имущества Вверителя. Однако даже при проявлении Доверительным управляющим должной заботливости об интересах Вверителя риски, сопутствующие операциям по управлению Активами, весьма высоки и могут повлечь возникновение у Вверителя убытков. Вверитель осознает, что снижение стоимости Активов, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Доверительного управляющего ценные бумаги, отказа контрагента от исполнения обязательства по возврату банковского вклада (депозита) является обстоятельством, не зависящим от воли Доверительного управляющего, и Доверительный управляющий не несет ответственности за такое изменение цен.

Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о следующих рисках, связанных с осуществлением Доверительным управляющим деятельности по управлению Активами:

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

обязательств, включая дефолт по государственным обязательствам, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы;

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

валютный риск – риск уменьшения покупательной способности средств Вверителя ввиду колебаний обменного курса базовой валюты по отношению к валюте инвестиций в ценные бумаги, вклады (депозиты), иной валюты, в которой проводятся операции;

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

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

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

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

При операциях с ценными бумагами может возникнуть необходимость

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

кредитный риск – риск неспособности должника, контрагента, иного участника сделки или операции исполнить свои обязательства, включая риск несостоятельности и (или) банкротства должника, контрагента, иного участника сделки или операции, эмитента ценных бумаг, банка, кредитной или иной организации – вкладополучателя, то есть риск, связанный с возможностью наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу или невозможностью исполнить обязательства по ней;

риск неправомерных действий в отношении имущества инвестора и охраняемых законом прав инвестора со стороны третьих лиц, включая эмитента, регистратора, иных лиц, составляющих инфраструктуру рынка ценных бумаг;

технический (технологический) риск – риск, связанный с возможностью сбоя, прекращения работы или задержек в работе оборудования, технических средств, программного обеспечения, информационных технологий или систем.

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

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

Доверительный управляющий, руководствуясь собственным профессиональным суждением обязуется принимать приемлемые и необходимые меры для предотвращения возможного возникновения риска потери Активов Вверителя, уменьшения стоимости Активов и других рисков.

Вверитель, заключая Генеральный договор, подтверждает, что он предупрежден об указанных в настоящей Декларации рисках и согласен с тем, что Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки, возникшие у Вверителя в связи с реализацией таких рисков, при условии надлежащего соблюдения Доверительным управляющим Генерального договора и стратегии Доверительного управления, выбранной Вверителем.

Доверительный управляющий не несет ответственности перед Вверителем за любые действия, бездействия или упущения третьей стороны, а также за любые потери, понесенные Вверителем, в результате действий, бездействий или упущений третьей стороны, если такие потери непосредственно не являются результатом преднамеренного невыполнения Доверительным управляющим обязательств или крайней небрежности, или мошенничества Доверительного управляющего. Доверительный управляющий также не несет ответственность за неблагоприятные последствия для Вверителя вследствие экономической (финансовой) несостоятельности или банкротства третьего лица.

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