

ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ И ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ В ОАО "ПАРИТЕТБАНК"

(в ред. Решений Правления ОАО "Паритетбанк"
от 29.05.2018 N 44, от 05.06.2018 N 47,
от 19.02.2019 N 14, от 31.12.2019 N 103)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящая Инструкция разработана в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 5 января 2015 года "О рынке ценных бумаг", Инструкцией о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь и Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76, Инструкцией о порядке бухгалтерского учета операций доверительного управления имуществом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.11.2017 N 471 (далее - Инструкция N 471), иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь и локальными правовыми актами (далее - ЛПА) ОАО "Паритетбанк" (далее - Банк).
(п. 1 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

2. Настоящая Инструкция устанавливает порядок осуществления Банком деятельности по доверительному управлению денежными средствами, в том числе переданными Банку для приобретения ценных бумаг и управления ими, а также по доверительному управлению ценными бумагами, полученными (приобретенными) при доверительном управлении.

3. Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению денежными средствами на основании выданного Национальным банком Республики Беларусь специального разрешения (лицензии) на осуществление банковской деятельности, в котором одной из банковских операций, которые вправе осуществлять Банк, указана банковская операция по доверительному управлению денежными средствами по договору доверительного управления денежными средствами.

Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, включающей в качестве составляющей работы и услуги деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Осуществление валютных операций по доверительному управлению осуществляется с соблюдением норм валютного законодательства Республики Беларусь и соответствующих ЛПА Банка.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

4. Банк оказывает услуги доверительного управления физическим лицам, признаваемым и не признаваемым налоговыми резидентами Республики Беларусь (далее - физические лица), юридическим лицам, включая иностранные организации (в том числе не осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство) (далее - юридические лица), а также индивидуальным предпринимателям.

5. В настоящей Инструкции применяются следующие определения:

активы - денежные средства, переданные Банку (доверительному Управляющему) для

осуществления доверительного управления ими, в том числе для инвестирования в ценные бумаги и последующего управления ими, а также ценные бумаги, переданные доверительному Управляющему и (или) приобретенные им в целях доверительного управления ими;

баланс по доверительному управлению имуществом - система показателей в соответствии со счетами по учету доверительного управления. Все операции по доверительному управлению денежными средствами и ценными бумагами, совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов;

Вверитель - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, заключившее с доверительным Управляющим генеральный договор доверительного управления;

Выгодоприобретатель - Вверитель либо указанное им в генеральном договоре доверительного управления юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, в интересах которых осуществляется доверительное управление активами Вверителя. Выгодоприобретателем не может быть физическое лицо, если Вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

генеральный договор доверительного управления (далее - генеральный договор) - генеральный договор доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета (Приложение 1 к настоящей Инструкции), 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 или указанного им лица (выгодоприобретателя);

доверительное управление - осуществление доверительным Управляющим от своего имени за вознаграждение в интересах Вверителя или Выгодоприобретателя юридических и фактических действий с активами, принадлежащими Вверителю на праве собственности и переданными доверительному Управляющему на определенный срок в доверительное управление (доверительное управление денежными средствами и доверительное управление ценными бумагами);

доверительный Управляющий/Управляющий - Банк, осуществляющий доверительное управление;

Управляющий не может быть одновременно Выгодоприобретателем по генеральному договору доверительного управления. Управляющий, осуществляющий действия в отношении переданных ему в доверительное управление активов, требующие письменного оформления, после своего наименования помещает знак "Д.У.";

доверительный (трастовый) счет Вверителя - счет, открываемый в балансе по доверительному управлению имуществом для учета активов Вверителя, переданных в доверительное управление;

заявление на вывод активов - поручение Вверителя на выплату денежных средств из доверительного управления, составленное по утвержденной форме;

инвестиционный портфель Вверителя (далее - инвестиционный портфель либо портфель) - активы Вверителя, доверительное управление которыми осуществляется в рамках одной стратегии доверительного управления;

Общие условия Генерального договора (далее - Общие условия) - неотъемлемая часть Генерального договора, заключенного между доверительным Управляющим и Вверителем. Генеральный договор заключается в соответствии с Общими условиями, приведенными в Приложении 2 к настоящей Инструкции, которые размещаются на официальном сайте Банка;

ответственный специалист департамента казначейства (далее - казначейство) - работник казначейства, который согласно должностной инструкции осуществляет взаимодействие с Вверителем на предмет заключения генерального договора, контроля за приемом денежных средств на счет Управляющего, приема и проверки распоряжений от Вверителя, исполнения распоряжений Вверителя, составления и отправки сообщений Вверителю, подготовки и передачи в отдел обслуживания казначейских операций операционного департамента (далее - ООКО ОД) документов, которые могут быть основанием для отражения операций в бухгалтерском учете: первичных документов, распоряжений, ведомостей; осуществляет взаимодействия с иностранными профессиональными участниками рынка ценных бумаг (далее - профучастник) на предмет заключения договоров с ними, сопровождает и контролирует исполнение данных договоров;

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

первичный документ - протокол о результатах аукциона, протокол о результатах торгов, договор первичного размещения ценных бумаг, договор купли-продажи ценных бумаг, договор комиссии или иной документ, определяющий порядок перехода прав собственности на ценные бумаги, не противоречащий законодательству Республики Беларусь, договор;

распоряжения казначейства - распоряжения для отражения в бухгалтерском учете зачисления денежных средств на соответствующий доверительный (трастовый) счет верителя, движения денежных средств по балансу Банка и балансу доверительного управления, удержанного вознаграждения по балансу Банка и по балансу доверительного управления, операций на перечисление (возврат) активов Вверителю;

сообщения - любой документ распорядительного и/или информационного характера, направляемый одной Стороной в адрес другой Стороны. К сообщениям относятся уведомления, отчеты, требования, распоряжения, заявления и иные документы. Сообщения могут быть оформлены только в письменной форме в соответствии с Общими условиями;

стороны - Вверитель и Управляющий по генеральному договору;

стратегии доверительного управления (далее - стратегии) - документ (Приложение 1 к Общим условиям), содержащий различные варианты поручений Вверителя о способах действия Управляющего для получения прибыли. Стратегии также содержат перечни (составы) активов, которые вправе приобретать Управляющий при осуществлении деятельности по доверительному управлению;

счета по учету доверительного управления - балансовые счета доверительного управления согласно Приложению к Инструкции N 471. Структура лицевых счетов по учету доверительного управления, открываемых в соответствии с требованиями Инструкции N 471, приведена в Приложении 3 к настоящей Инструкции;

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

счет Управляющего - счет, открываемый Управляющим на балансе Банка и предназначенный для аккумулирования денежных средств, получаемых для инвестирования в ценные бумаги, от доверительного управления активами и расчетов по генеральному договору;

удаленный торговый терминал, торговая платформа или торговая система - комплекс оборудования и (или) программного обеспечения, позволяющий вести переговоры и принимаемый Банком в качестве средства связи для заключения сделок;

уполномоченное лицо Управляющего (далее - УЛУ) - лицо, уполномоченное доверенностью на совершение действий от имени Управляющего в целях заключения и исполнения генерального договора, а также принимающее решения от имени Управляющего в рамках сопровождения генерального договора в случаях, установленных настоящей Инструкцией;

форма доверительного управления - порядок взаимодействия Управляющего с Вверителем при управлении активами. Формами доверительного управления являются: доверительное управление по согласованию; доверительное управление по приказу. Для каждого генерального договора при его заключении Вверитель выбирает конкретную форму доверительного управления и может изменять ее впоследствии в установленном порядке.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

Иные определения и термины, специально не определенные настоящей Инструкцией, используются в значениях, установленных законодательством Республики Беларусь или в значении, придаваемом им в международной практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг.

6. Функции по оказанию услуг доверительного управления в Управляющем возлагаются на казначейство в лице ответственного исполнителя казначейства и руководителя казначейства, как правило, УЛУ;

7. Для осуществления деятельности по доверительному управлению руководитель и ответственный специалист казначейства должны иметь квалификационные аттестаты на право деятельности на рынке ценных бумаг (далее - квалификационный аттестат) первой категории либо квалификационный аттестат второй категории, дающий право на осуществление деятельности по доверительному управлению.

8. В процессе своей деятельности Управляющий должен воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к конфликту интересов.

Управляющий обязан действовать в интересах Вверителя (Выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором), не допуская смешения личных интересов с интересами Вверителя (Выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором).

В случае возникновения конфликта интересов доверительный Управляющий должен немедленно уведомить Вверителя (Выгодоприобретателя) о возникновении такого конфликта и принять необходимые меры по его разрешению в пользу Вверителя (Выгодоприобретателя).

9. Идентификация клиентов и выявление финансовых операций, подлежащих особому контролю, осуществляется в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденными решением Правления Банка от 30.09.2019 N 69 (далее - Правила), и законодательством Республики Беларусь. (часть первая п. 9 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

Банк отказывает клиенту в заключении генерального договора доверительного управления в случае непредставления клиентом сведений и документов, необходимых для проведения идентификации в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения".

Банк вправе отказать клиенту в заключении генерального договора доверительного управления, а также в одностороннем порядке отказаться от исполнения заключенного генерального договора доверительного управления, в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и Порядке исполнения Закона США "О налогообложении иностранных счетов". Порядок принятия решения об отказе в заключении генерального договора доверительного управления и отказе от его исполнения регулируется Правилами.

Для целей настоящего пункта термины и их определения используются в Инструкции в значениях, как они используются в Правилах, законодательстве Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения и Порядке исполнения Закона США "О налогообложении иностранных счетов".

10. При осуществлении деятельности по доверительному управлению Банк обеспечивает обособление активов Вверителя, переданных в доверительное управление, от других активов Вверителя, от активов других Вверителей, а также от имущества Управляющего, путем отдельного учета на счетах по учету доверительного управления и на балансовых счетах Банка.

Ведение обособленного аналитического учета денежных средств, ценных бумаг, имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), договорам межбанковского кредита по каждому генеральному договору доверительного управления с Вверителем обеспечивается путем ведения ответственным исполнителем казначейства инвестиционного портфеля в разрезе каждого Вверителя по форме согласно Приложению 4 к настоящей Инструкции.

Управляющий имеет право объединять денежные средства и ценные бумаги Вверителя с денежными средствами и ценными бумагами иных Вверителей в целях наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из генеральных договоров.

11. Открытие и закрытие счетов по учету доверительного управления на основании распоряжения казначейства осуществляет управление бухгалтерского учета и отчетности (далее - УБУО). Ежедневное формирование баланса по доверительному управлению осуществляет УБУО в соответствии с Инструкцией N 471 и настоящей Инструкцией. (часть первая п. 11 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

Отражение по счетам бухгалтерского учета в балансе Банка операций доверительного управления и бухгалтерские записи по счетам по учету доверительного управления осуществляет ООКО ОД. Основанием

для отражения операций в бухгалтерском учете могут быть следующие документы: оригинал первичного документа, передаваемый казначейством, распоряжение казначейства, ведомости, подготавливаемые казначейством либо ООКО ОД.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

12. Генеральные договоры, заключаемые Банком с клиентами в рамках настоящей Инструкции, не являются публичными договорами и (или) договорами присоединения.

13. Заявления, распоряжения и иные сообщения Вверителей, направленные Управляющему согласно настоящей Инструкции, иные входящие документы, поступающие в рамках осуществления деятельности по доверительному управлению, хранятся в казначействе согласно утвержденной номенклатуре дел.

14. Финансовый комитет Банка на основании ходатайства Вверителя вправе установить индивидуальный размер вознаграждения за оказание услуг доверительного управления.

ГЛАВА 2 ОБЪЕКТЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

15. Управляющий принимает в доверительное управление принадлежащие Вверителю на праве собственности (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь):

денежные средства в белорусских рублях;

денежные средства в иностранной валюте (долларах США, евро и российских рублях);

ценные бумаги, в отношении которых законодательством Республики Беларусь о ценных бумагах разрешена передача их в доверительное управление.

16. Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы Управляющим для:

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

проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами;

размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода; предоставления межбанковских кредитов.

17. При приобретении ценных бумаг в ходе доверительного управления, к Управляющему переходят все права, удостоверяемые ими, если иное не установлено генеральным договором.

ГЛАВА 3 ФОРМЫ И СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

18. Формы и стратегии доверительного управления определены Общими условиями и указываются Вверителем в заявлении о приеме денежных средств в доверительное управление по форме согласно Приложению 2 к Общим условиям.

19. Вверитель вправе в одностороннем порядке изменить форму и/или стратегию доверительного управления путем представления Управляющему заявления об изменении формы и/или стратегии доверительного управления, составленного по форме согласно Приложению 5 к Общим условиям, но не чаще одного раза в течение шести месяцев со дня последней подачи заявления в рамках срока действия генерального договора.

20. Управляющий осуществляет изменение стратегии доверительного управления путем изменения структуры активов Вверителя, находящихся в доверительном управлении, в течение тридцати рабочих дней с момента получения заявления от Вверителя.

21. Заявление Вверителя предоставляется УЛУ в письменной форме способами, установленными главой 12 Общих условий.

Заявление, предоставленное Вверителем Управляющему, хранится в казначействе в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

Глава 4

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

22. Основанием для возникновения прав и обязанностей Вверителя и Управляющего при оказании услуг доверительного управления является генеральный договор, заключенный в простой письменной форме и подписанный Вверителем и Управляющим.

23. Для заключения генерального договора Вверитель представляет УЛУ следующие документы (либо их заверенные в соответствии с законодательством Республики Беларусь копии):

23.1. Физическое лицо:

заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 7-1 к Общим условиям;

документ, удостоверяющий личность Вверителя (копия, заверенная ответственным исполнителем казначейства, остается в Банке);

в случае обращения уполномоченного представителя Вверителя - документ, удостоверяющий личность представителя (копия, заверенная ответственным исполнителем казначейства, остается в Банке), и доверенность, подтверждающую полномочия представителя. Доверенность должна содержать образец подписи уполномоченного представителя и быть нотариально удостоверена;

подтверждение того, что Вверитель является резидентом иностранного государства, с которым имеется международный договор Республики Беларусь по вопросам налогообложения, выданное (заверенное) налоговым или иным компетентным органом иностранного государства - для Вверителя - нерезидента Республики Беларусь;

23.2. Юридическое лицо и индивидуальный предприниматель: заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 7-2 к Общим условиям;

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

копию свидетельства о государственной регистрации;

документ, удостоверяющий личность руководителя юридического лица (индивидуального предпринимателя) либо его уполномоченного представителя (копия, заверенная нотариально, остается в Банке);

копию документа, подтверждающего, что лицо, которое будет подписывать генеральный договор, занимает должность, которая позволяет действовать на основании учредительных документов без оформления специальных полномочий (приказ о назначении, решение собственников и прочее), а также копию контракта с руководителем либо выписку из контракта руководителя в части полномочий руководителя и срока действия контракта - в случае обращения руководителя (исполняющего обязанности руководителя) юридического лица;

доверенность, подтверждающую полномочия представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя. Доверенность должна содержать образец подписи представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя;

подтверждение постоянного местонахождения, которое должно быть заверено 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), или международного справочника "Airline Coding Directory" (издание international Air Transport Association), Montreal - Geneva), в случае наличия информации об организации в данных справочниках и каталогах, - для юридического лица - нерезидента Республики Беларусь.

24. Копии представляемых документов, указанных в абзацах третьем - пятом подпункта 23.1 пункта 23

настоящей Инструкции, должны быть нотариально удостоверены либо заверены ответственным исполнителем казначейства после сверки с оригиналами.

Копии представляемых документов, указанных в подпункте 23.2 пункта 23 настоящей Инструкции, должны быть заверены подписью уполномоченного лица Вверителя и скреплены печатью (при наличии печати) либо заверены ответственным исполнителем казначейства после сверки с оригиналами. Также допускается нотариальное удостоверение копий указанных документов.

Копии документов Вверителей - нерезидентов Республики Беларусь представляются в Банк с переводом на русский или белорусский язык. Подлинность подписи переводчика или верность перевода документа должны быть нотариально удостоверены.

При наличии в Банке документов, перечисленных в абзацах третьем - седьмом подпункта 23.2 пункта 23, их повторное представление Вверителем не требуется.

Кроме документов, перечисленных в пункте 23, по усмотрению Банка у Вверителя могут быть затребованы и другие документы.

25. Генеральный договор оформляется по одному экземпляру для Управляющего и Вверителя.

26. В генеральном договоре Вверитель может указать лицо (Выгодоприобретателя), в интересах которого Управляющий осуществляет управление активами.

27. Существенными условиями генерального договора являются:

предмет генерального договора, в том числе валюта и сумма денежных средств, вид ценной бумаги с указанием ее категории, типа (в случае, если наличие категории и типа следует соответственно из вида и категории ценной бумаги), номинальная стоимость ценной бумаги, полное наименование юридического лица, осуществившего эмиссию (выдачу) ценных бумаг, количество ценных бумаг, переданных в доверительное управление;

пределы использования денежных средств, переданных в доверительное управление, и приобретенных ценных бумаг при осуществлении доверительного управления, форма осуществления доверительного управления;

полное наименование и место нахождения (для юридических лиц), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства (место пребывания), указанное в документе, удостоверяющем личность (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) лица, в интересах которого осуществляется доверительное управление (Вверителя, Выгодоприобретателя), УНП (для резидентов Республики Беларусь) или иной идентификационный номер, наименование страны (для нерезидентов Республики Беларусь);

срок действия генерального договора доверительного управления;

права и обязанности сторон;

размер и порядок внесения денежных средств Вверителями, порядок и форма расчетов;

порядок передачи Вверителем дополнительных денежных средств в период доверительного управления;

порядок и сроки предоставления Вверителям информации, относящейся к договору;

размер, форма вознаграждения доверительного управляющего и порядок выплаты этого вознаграждения;

указание за чей счет погашаются расходы, связанные с доверительным управлением;

основания расторжения генерального договора ранее установленного срока;

порядок возврата Вверителям денежных средств в случае неисполнения обязательства или расторжения генерального договора ранее установленного срока;

дата или условие прекращения обязательств по выплате денежных средств вверителю по договору доверительного управления;

порядок уведомления доверительного Управляющего об отказе Выгодоприобретателя от своих прав по генеральному договору;

ответственность Вверителя и доверительного Управляющего,

иные условия, определенные законодательными актами Республики Беларусь и республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг, как существенные условия, а также условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В генеральном договоре могут быть предусмотрены иные условия, относительно которых сторонами должно быть достигнуто соглашение.

Генеральный договор заключается по примерной форме (Приложение 1 к Инструкции) и в этом случае обязательно согласовывается со следующими заинтересованными структурными подразделениями Банка: отдел экономической безопасности управления безопасности, отдел финансового мониторинга. В случае если генеральный договор заключается не по примерной форме, то он согласовывается с юридическим управлением, отделом экономической безопасности управления безопасности, отделом финансового мониторинга и другими структурными подразделениями Банка в случае необходимости.

28. От имени Управляющего генеральный договор подписывается уполномоченным лицом Управляющего, имеющим квалификационный аттестат первой категории, на основании доверенности, выданной в установленном порядке.

29. Генеральный договор подлежит регистрации в Журнале учета договоров поручения, комиссии, доверительного управления на выполнение операций с ценными бумагами.

30. Генеральный договор вступает в силу с даты передачи Управляющему в доверительное управление денежных средств и (или) ценных бумаг.

31. Генеральный договор заключается на срок, не более пяти лет.

При отсутствии письменного заявления одной из сторон о прекращении генерального договора не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до истечения срока его действия, договор считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены генеральным договором.

32. Документы, представленные Вверителем в соответствии с пунктами 23 и 24 настоящей Инструкции, и один экземпляр генерального договора хранятся в казначействе в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

ГЛАВА 5 ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ АКТИВОВ В ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

33. После заключения генерального договора Вверитель представляет ответственному исполнителю казначейства в двух экземплярах заявление о приеме денежных средств в доверительное управление, согласно Приложения 2 к Общим условиям (далее - заявление).

34. В случае если Вверитель вносит денежные средства в доверительное управление в разных валютах, то по каждой валюте представляется отдельное заявление в двух экземплярах.

35. Вверитель перечисляет указанные в заявлении денежные средства на открытый Управляющим доверительный (трастовый) счет, номер которого ответственный специалист казначейства указывает в принятом Управляющим заявлении.

В платежной инструкции Вверителя указывается в качестве счета получателя соответствующий счет Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" с указанием в назначении платежа номера соответствующего доверительного (трастового) счета Вверителя.

36. Перечисление денежных средств осуществляется:

Вверителями - юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) банковского счета Вверителя на доверительный (трастовый) счет;

Вверителями - физическими лицами и Вверителями - индивидуальными предпринимателями посредством перечисления белорусских рублей или иностранной валюты в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения белорусских рублей наличными на доверительный (трастовый) счет.

Валюта суммы внесения денежных средств должна совпадать с валютой, в которой открыт доверительный (трастовый) счет Вверителя.

37. Вверитель перечисляет денежные средства не позднее десяти рабочих дней от даты представления Вверителю Управляющим принятого им заявления. В случае если Вверитель не осуществил перечисление денежных средств в течение десяти рабочих дней, Управляющий имеет право расторгнуть генеральный договор в одностороннем порядке.

38. Ответственный специалист казначейства осуществляет контроль за поступлением денежных средств на счет Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" и представляет в ООКО ОД распоряжение для зачисления денежных средств на соответствующий доверительный (трастовый) счет Вверителя.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

39. Вверитель вправе пополнять денежными средствами доверительный (трастовый) счет путем подачи заявления по форме согласно Приложению 4 к Общим условиям.

40. Передача денежных средств в доверительное управление не влечет перехода права собственности на них к Управляющему.

41. Заявление о приеме денежных средств в доверительное управление и заявление на пополнение доверительного счета хранятся в казначействе в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

42. Доверительное управление включает:

42.1. использование денежных средств, переданных в доверительное управление, в соответствии с условиями генерального договора для:

42.1.1. приобретения ценных бумаг (за исключением векселей, чеков и акций открытых акционерных обществ, принадлежащих Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам) и управления ими (в том числе путем управления портфелем приобретенных ценных бумаг: совершение сделок приобретения и отчуждения ценных бумаг, в том числе купли-продажи ценных бумаг; предъявление ценных бумаг к погашению; получение дохода (дивидендов, купонного дохода и т.п.) по ценным бумагам; осуществление иных прав из ценных бумаг; совершение иных действий по управлению ценными бумагами, не противоречащих законодательству Республики Беларусь);

42.1.2. проведения операций с производными ценными бумагами;

42.1.3. размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

42.1.4. предоставления межбанковских кредитов.

42.2. выплату Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) дохода, полученного в результате доверительного управления в соответствии с условиями генерального договора;

42.3. исполнение распоряжений Вверителя в соответствии с условиями генерального договора доверительного управления, в том числе заявлений о пополнении счета, полном или частичном выводе активов, изменении формы и/или стратегии доверительного управления;

42.4. представление Вверителю отчетов Управляющего о доверительном управлении;

42.5. исполнение функций налогового агента в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Беларусь;

42.6. совершение иных действий по доверительному управлению, не противоречащих законодательству Республики Беларусь.

43. Исключен.

(п. 43 исключен с 31 декабря 2019 года. - Решение Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

44. При доверительном управлении по согласованию Управляющий совершает действия с активами Вверителя в рамках стратегии, выбранной Вверителем, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и настоящей Инструкции при условии обязательного предварительного согласования с Вверителем каждого совершаемого им действия.

Для согласования какого-либо действия с активами Вверителя ответственный специалист казначейства составляет и направляет Вверителю сообщение по форме согласно Приложению 9 к Общим условиям.

Совершаемое Управляющим действие является согласованным с Вверителем в случае, если Вверитель безусловно согласует сделку путем проставления в сообщении Управляющего соответствующей отметки.

Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование и т.п. считается несогласованием.

45. При доверительном управлении по приказу Управляющий совершает операции с находящимися в управлении активами исключительно на основании распоряжения Вверителя, согласно Приложению 10 к Общим условиям.

Ответственный специалист казначейства совместно с УЛУ при получении распоряжения Вверителя осуществляет его проверку:

распоряжение должно быть подписано уполномоченным лицом Вверителя, подпись уполномоченного лица Вверителя - юридического лица или индивидуального предпринимателя должна быть заверена печатью юридического лица или индивидуального предпринимателя (при наличии печати);

распоряжение должно быть направлено путем непосредственного вручения либо получения оригинала Сообщения лично Вверителем или уполномоченным представителем Вверителя;

на каждую предполагаемую сделку представляется отдельное распоряжение Вверителя;

исправления в распоряжении Вверителя не допускаются.

Распоряжения Вверителя, полученные Управляющим после 15:00 часов, считаются принятыми на следующий рабочий день. Вверитель с данным условием должен быть ознакомлен при заключении генерального договора.

46. Указания, содержащиеся в распоряжении Вверителя, являются обязательными для Управляющего.

В случае несогласия с указаниями, содержащимися в распоряжении Вверителя, за исключением случаев, когда такое распоряжение может повлечь нарушение законодательства Республики Беларусь о ценных бумагах, Правил и (или) законодательства Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, УЛУ составляет заявление о возложении на Вверителя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения Управляющим таких указаний, и направляет его Вверителю в порядке, установленном главой 12 Общих условий.

47. Ответственный специалист казначейства возвращает распоряжение Вверителя без исполнения (с указанием причины) в следующих случаях:

возникновение сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Вверителя;

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

указания распоряжения не отвечают требованиям законодательства Республики Беларусь;

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

состояние доверительного (трастового) счета Вверителя и/или раздела Вверителя счета "депо" Управляющего не соответствует параметрам операции, указанным в распоряжении;

истек срок действия распоряжения Вверителя;

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

если Вверителем не уплачена (либо не в полном объеме уплачена) сумма вознаграждений Управляющему, а также не возмещена сумма расходов Управляющего, подлежащая возмещению в рамках исполнения генерального договора доверительного управления, в порядке, установленном главой 10 настоящей Инструкции.

Управляющий в лице УЛУ вправе отказать в исполнении любого распоряжения Вверителя в случаях, предусмотренных Правилами и законодательством Республики Беларусь по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

48. Если для исполнения распоряжения необходимо получить документы от Вверителя, необходимые для выполнения этого распоряжения, то Вверитель обязан представить такие документы в срок, установленный Управляющим. УЛУ вправе не исполнять распоряжения до представления всех необходимых документов.

49. Вверитель вправе отменить действие поданного распоряжения до его исполнения Управляющим на основании письменного уведомления в свободном формате.

50. Сделки с ценными бумагами, приобретенными в ходе доверительного управления и учитываемыми в депозитарной системе Республики Беларусь, казначейство осуществляет в соответствии с законодательством Республики Беларусь, документами организатора торгов и локальными нормативными правовыми актами (далее - ЛПА) Банка.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

51. При покупке ценных бумаг в торговой системе организатора торговли осуществляется резервирование денежных средств на корреспондентском счете Банка, открытом в Национальном банке Республики Беларусь.
(п. 51 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

52. Ответственный специалист департамента казначейства направляет указание на резервирование денежных средств:

в белорусских рублях - уполномоченному работнику отдела внешних платежей управления международных операций (далее - ОВП УМО) - посредством корпоративной электронной почты;

в иностранной валюте - уполномоченному работнику ООКО ОД - посредством распоряжения, оформленного на бумажном носителе в двух экземплярах и подписанного ответственным специалистом департамента казначейства.
(п. 52 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

53. Для установления резерва в белорусских рублях:

на основании указания ответственного специалиста департамента казначейства уполномоченный работник ОВП УМО осуществляет резервирование соответствующей суммы денежных средств в

программном комплексе "Управление расчетами банка-участника" ("ИСТОК");

после осуществления резервирования денежных средств уполномоченным работником ОВП УМО ответственный специалист департамента казначейства формирует br-файл на сумму установленного резерва и осуществляет его выгрузку в соответствующем модуле SC Bank NT.
(п. 53 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

54. Для установления резерва в иностранной валюте:

на основании распоряжения ответственного специалиста департамента казначейства уполномоченный работник ООКО ОД в модуле "Международные расчеты" SC Bank NT формирует сообщение формата MT202, содержащее необходимую информацию для осуществления резервирования денежных средств, и передает в ОВП УМО один экземпляр распоряжения ответственного специалиста департамента казначейства;

на основании распоряжения ответственного специалиста департамента казначейства уполномоченный работник ОВП УМО осуществляет отправку в Национальный банк по системе SWIFT сообщения формата MT202.

(п. 54 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

55. Для совершения в рамках доверительного управления сделок с ценными бумагами на международном рынке Управляющий имеет право привлекать профучастников путем заключения с ними брокерских, депозитарных и/или иных необходимых договоров (соглашений).

56. Заключение договоров с профучастником обеспечивает казначейство. Договоры заключаются в порядке и по форме, установленной профучастником, а также с учетом требований настоящей Инструкции. Договоры согласовываются с заинтересованными структурными подразделениями Банка (юридическим управлением, отделом экономической безопасности управления безопасностью, отделом финансового мониторинга и другими в случае необходимости). После согласования с вышеуказанными структурными подразделениями Банка договор подписывается УЛУ.

57. Договоры, заключенные с профучастником, хранятся в казначействе в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

58. Ценные бумаги, приобретенные профучастником, могут зачисляться и храниться на счете "депо", открытом профучастником в ином депозитарии, если это предусмотрено договором с профучастником.

59. Для совершения сделки с ценными бумагами в рамках доверительного управления казначейство направляет профучастнику поручение (заявку, распоряжение и прочее) на совершение сделки по форме, установленной профучастником, и перечисляет денежные средства (дает поручение на перевод ценных бумаг), необходимые для исполнения сделки.

60. При совершении сделок с ценными бумагами на международных рынках посредством использования услуг профучастника на условиях поставки ценных бумаг и с расчетами датой, отличной от даты совершения сделки, для отражения указанных операций в бухгалтерском учете казначейство готовит и передает распоряжение в ООКО ОД, со следующими параметрами:

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

наименование, вид и форма ценных бумаг;

сумма сделки;

количество ценных бумаг;

дата поставки ценных бумаг и расчетов;

наименование брокера.

61. Доходы по сделкам с ценными бумагами при осуществлении доверительного управления присоединяют к денежным средствам Вверителя, находящимся в доверительном управлении, которые учитываются на счете Управляющего с одновременным отражением на счетах по учету доверительного управления.

62. Оплату услуг профучастника согласно заключенному с ним договору и счету, выставленному профучастником, осуществляет ООКО ОД.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

63. Сделки, совершенные во исполнение генерального договора, подлежат регистрации в Журнале учета сделок с ценными бумагами, совершенных во исполнение договоров поручения, комиссии, доверительного управления.

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ЧАСТИЧНОГО И ПОЛНОГО ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

64. Вывод активов из доверительного управления осуществляется:

по письменному требованию Вверителя в течение срока действия генерального договора;

в случае прекращения действия или расторжения генерального договора;

в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и генеральным договором.

65. При инициировании процедуры частичного вывода активов Вверитель направляет Управляющему письменное заявление на вывод активов из доверительного управления по форме согласно Приложению 6 к Общим условиям.

66. За частичный вывод активов из доверительного управления по заявлению Вверителя, в результате которого рыночная стоимость активов, оставшихся в доверительном управлении, составит менее семидесяти процентов от общей суммы активов, находящихся в доверительном управлении до частичного вывода активов, взимается вознаграждение в размере, установленном Сборником размеров платы за банковские операции, выполняемые Банком, и действующим на момент оказания услуг по доверительному управлению.

67. Частичный вывод активов из доверительного управления по заявлению Вверителя допускается при условии что сумма оставшихся в доверительном управлении активов составит не менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в доверительное управление согласно Общим условиям.

68. Ответственный специалист казначейства осуществляет расчет вознаграждения за частичный вывод активов из доверительного управления, указывает сумму вознаграждения в принятом Управляющим заявлении Вверителя.

Копия заявления передается в ООКО ОД.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

69. Вверитель осуществляет оплату вознаграждения за частичный вывод активов из доверительного управления не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения казначейством поданного Вверителем заявления.

70. ООКО ОД осуществляет контроль за поступлением денежных средств (вознаграждения) на счет 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом".

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

71. После поступления денежных средств от Вверителя на счет 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" ответственный специалист казначейства оформляет распоряжение ООКО ОД для отражения в бухгалтерском учете движения денежных средств по балансу Банка и балансу доверительного управления.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

72. При неисполнении Вверителем обязательств по уплате вознаграждения за частичный вывод активов в срок, установленный пунктом 69 настоящей Инструкции, ООКО ОД удерживает вознаграждение из активов, находящихся в доверительном управлении. Ответственный специалист казначейства оформляет распоряжение ООКО ОД для отражения в бухгалтерском учете удержанного вознаграждения по балансу Банка и по балансу доверительного управления. При этом УЛУ самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого актива произвести удержание вознаграждения.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

73. Частичный вывод активов по заявлению Вверителя осуществляется в течение десяти рабочих дней, следующих за датой получения Управляющим поданного Вверителем заявления.

74. В случае если денежных средств Вверителя, находящихся в доверительном управлении, недостаточно для исполнения обязательств по частичному выводу активов по заявлению Вверителя, Управляющий осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, имущественных прав по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам, входящим в активы Вверителя (если досрочное их исполнение допускается договором) и исполняет обязательства по частичному выводу активов в течение десяти рабочих дней, следующих за датой реализации ценных бумаг, имущественных прав по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам при условии наличия оплаты вознаграждения Управляющему Вверителем.

75. После передачи Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) активов в соответствии с полученным заявлением на вывод активов, предусматривающим частичный вывод активов, Управляющий не позднее трех рабочих дней, следующих за датой частичного вывода активов, составляет и направляет Вверителю сообщение (в свободном формате) об исполнении обязательств по частичному выводу активов.

76. Каждая из сторон может досрочно расторгнуть генеральный договор до истечения срока его действия. Генеральный договор считается расторгнутым на тридцатый день, следующий за датой получения одной из сторон письменного уведомления другой стороны о своем намерении расторгнуть генеральный договор. При этом Вверитель направляет Управляющему заявление на вывод активов в полном объеме по форме Приложения 6 к Общим условиям.

77. Вознаграждение за вывод активов в полном объеме при прекращении (расторжении) генерального договора не взимается.

78. При прекращении (расторжении) генерального договора Управляющий осуществляет продажу всех ценных бумаг, входящих в активы, по цене, сформировавшейся на рынке. Все имущественные права по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам, входящим в активы, реализовываются по инициативе Управляющего (если досрочное их исполнение допускается договором). В случае возврата денежных средств, вложенных в производные ценные бумаги, во вклады (депозиты) или межбанковские кредиты, не допускающие досрочный вывод активов, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в производные ценные бумаги, во вклады (депозиты) или межбанковские кредиты соответственно.

79. Вывод активов Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором), полученных в результате доверительного управления и неиспользованных в ходе доверительного управления, производится по реквизитам, указанным в заявлении на вывод активов из доверительного управления. В случае если реквизиты для вывода активов не указаны в заявлении на вывод активов, вывод активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о Вверителе.

80. Возврат Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) денежных средств из доверительного управления осуществляется на текущий (расчетный) банковский счет.

81. При частичном выводе активов по заявлению Вверителя или при прекращении (расторжении) генерального договора, по согласованию с Вверителем, может осуществляться перевод ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" Управляющего на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором).

82. Датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) активов из доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом";

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя, если это предусмотрено генеральным договором).

83. При прекращении (расторжении) генерального договора по любым основаниям вознаграждение Управляющего рассчитывается в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения согласно Приложению 8 к Общим условиям.

84. При частичном и полном выводе активов при прекращении (расторжении) генерального договора Управляющий удерживает вознаграждение и понесенные расходы и, при необходимости, производит налоговые отчисления.

85. Перечисление денежных средств Вверителю осуществляет ООКО ОД на основании распоряжения, оформленного казначейством.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

86. В целях надлежащего исполнения возврата Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) активов, поступивших Управляющему после прекращения действия генерального договора доверительного управления, в течение одного года со дня прекращения действия генерального договора не закрывается счет Управляющего, доверительный (трастовый) счет Вверителя, а также счет "депо" (раздел счета "депо"), открытый для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в доверительном управлении.

87. Казначейство осуществляет мониторинг и закрытие неиспользуемых счетов в сроки, установленные законодательством Республики Беларусь и генеральным договором.

88. По истечении одного года со дня прекращения действия генерального договора доверительный (трастовый) счет Вверителя закрывается в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

89. Заявление на вывод активов хранится в казначействе в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.

ГЛАВА 8 ОЦЕНКА СТОИМОСТИ АКТИВОВ

90. Банк использует единую для всех Вверителей Методику оценки стоимости активов (далее - Методика) в соответствии с Главой 11 Общих Условий. По данной методике казначейство оценивает активы при приеме их от Вверителей, при указании их оценочной стоимости в отчетах Управляющего, а также при проведении ежемесячной переоценки ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, в последний рабочий день месяца.

91. Ответственный специалист казначейства в последний рабочий день месяца формирует ведомость переоценки ценных бумаг по форме согласно Приложению 5 к настоящей Инструкции, которая передается в ООКО ОД для отражения операций по переоценки по счетам бухгалтерского учета;
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

ООКО ОД осуществляет расчет и отражение по счетам бухгалтерского учета начисленных процентных доходов по ценным бумагам, переданным в доверительное управление, согласно ведомости начисленных процентов по ценным бумагам (Приложению 6 к настоящей Инструкции).
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

Ведомости хранятся в ООКО ОД в отдельной папке в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

ГЛАВА 9 ОТЧЕТНОСТЬ УПРАВЛЯЮЩЕГО

92. Ответственный специалист казначейства, при участии ООКО ОД, готовит и представляет Вверителю отчеты о деятельности по доверительному управлению активами по форме согласно Приложению 11 к Общим условиям:
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

каждый месяц;

при прекращении действия или расторжении генерального договора доверительного управления;
по запросу Вверителя или Выгодоприобретателя.

93. Отчеты содержат сведения обо всех операциях с активами Вверителя, совершенных за отчетный период, о стоимости активов на начало и на конец отчетного периода, а также о составе активов на последний день отчетного периода.

94. Ежемесячный отчет ответственный специалист казначейства представляет Вверителю в срок не позднее десяти рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем.

В состав ежемесячного отчета включается сумма подлежащего оплате Вверителем вознаграждения Управляющего за отчетный период.

95. При прекращении действия или расторжении генерального договора отчет Вверителю представляется в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю) активов.

Данный отчет составляется за период с даты начала месяца по дату возврата Вверителю активов включительно, и должен содержать сведения о составе, структуре и величине активов Вверителя по состоянию на дату прекращения действия генерального договора.

Расчет суммы вознаграждения Управляющего осуществляется с даты начала отчетного периода до даты прекращения действия генерального договора, не включая дату прекращения действия генерального договора.

96. Отчет, представляемый Вверителю - юридическому лицу Республики Беларусь в порядке, установленном пунктом 99 настоящей Инструкции, содержит сведения о внереализационных доходах (расходах) Вверителя - юридического лица, образующихся в связи с выполнением генерального договора, определенных как сумма прибыли (убытка), полученной по такому договору.

Расчет производится работником ООКО ОД на основе данных бухгалтерского учета операций доверительного управления в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, на дату прекращения действия или расторжения генерального договора.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

97. По запросу Вверителя или Выгодоприобретателя отчет представляется ответственным исполнителем казначейства в срок не позднее десяти рабочих дней, следующих за датой получения письменного запроса, за период, указанный Вверителем или Выгодоприобретателем, а в случае отсутствия такого периода - за период с даты начала месяца по дату получения запроса включительно.

В отчете, представляемом по запросу Вверителя, сумма вознаграждения Управляющего не указывается.

98. Отчеты представляются Вверителю в письменной форме способами, установленными главой 12 Общих Условий.

ГЛАВА 10 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И РАСХОДЫ УПРАВЛЯЮЩЕГО

99. Размер и условия выплаты вознаграждения предусматриваются в генеральном договоре.

100. Вознаграждение Управляющего состоит из платы за управление и премии за успех по доверительному управлению активами Вверителя.

101. Отчетным периодом для расчета платы за доверительное управление является календарный месяц.

Отчетным периодом для расчета премии за успех Управляющего является календарный год с 1 апреля отчетного до 1 апреля следующего года.

102. Суммы вознаграждения Управляющему по доверительному управлению уплачиваются

Вверителем в белорусских рублях по официальному курсу НБ РБ, установленному на дату фактического проведения платежа.

(п. 102 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 19.02.2019 N 14)

103. Работник ОККО осуществляет расчет вознаграждения Банку в соответствии с Порядком расчета, размеру и форме вознаграждения доверительного Управляющего, согласно Приложение 8 к Общим условиям и представляет информацию казначейству. Данные, необходимые для осуществления расчета, представляются казначейством.

104. Ответственный специалист казначейства сообщает Вверителю сумму подлежащего оплате вознаграждения за отчетный период в составе ежемесячного отчета (Приложение 11 к Общим условиям) в срок, установленный пунктом 94 настоящей Инструкции.

105. Управляющий вправе в одностороннем порядке изменять размеры вознаграждений, уплачиваемых Банку, путем заблаговременного направления Вверителю до даты вступлений изменений в силу письменного уведомления посредством одного из способов обмена Сообщениями, предусмотренными главой 12 Общих условий генерального договора доверительного управления.

106. Вверитель по требованию Управляющего возмещает следующие расходы 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, в том числе депозитария Банка, осуществляющих проведение депозитарных операций по сделкам с ценными бумагами, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг иностранных посредников;

расходы, связанные с участием Управляющего в судебных спорах в качестве истца, ответчика или третьего лица по искам в связи с осуществлением доверительного управления активами Вверителя, в том числе судебные издержки и государственные пошлины, уплачиваемые Управляющим в связи с указанными спорами;

иные расходы Управляющего, связанные с исполнением генерального договора.

107. Ответственный специалист казначейства сообщает Вверителю сумму, подлежащую возмещению, в ежемесячном отчете установленной формы.

108. При осуществлении банком 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 расходов в валюте в случае, если доверительный (трастовый) счет открыт в белорусских рублях, сумма произведенных расходов пересчитывается в белорусские рубли исходя из официального курса белорусского рубля к валюте произведенных расходов, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату фактически произведенных расходов.

При осуществлении расходов в белорусских рублях в случае если доверительный (трастовый) счет открыт в валюте, 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.

109. Работник ООКО ОД в последний рабочий день отчетного месяца формирует следующие ведомости:

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

ведомость комиссионных расходов по форме согласно Приложению 7 к настоящей Инструкции;

ведомость вознаграждения по форме согласно Приложению 8 к настоящей Инструкции.

На основании данных ведомостей работник ООКО ОД осуществляет отражения необходимых операций по счетам бухгалтерского учета.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

Ведомости хранятся в ООКО ОД в соответствии с утвержденной номенклатурой дел.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

110. Уплата вознаграждения и возмещение расходов Управляющего осуществляется в срок не позднее пятнадцати рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом.

111. Вверитель уплачивает вознаграждение и возмещает расходы Управляющего путем перечисления денежных средств на счет 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом".

112. ООКО ОД осуществляет контроль поступления вознаграждения и сумм возмещения расходов Управляющего, и после поступления денежных средств отражает на счете 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом".
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

113. При неисполнении Вверителем обязательств по уплате вознаграждения и/или возмещению расходов Управляющего на условиях и в порядке, установленных генеральным договором ООКО ОД сообщает об этом казначейству для принятия мер по удержанию вознаграждения из активов, находящихся в доверительном управлении.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

114. Ответственный специалист казначейства оформляет распоряжение ООКО ОД для отражения в бухгалтерском учете удержанного вознаграждения по балансу Банка и по балансу доверительного управления. При этом УЛУ самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого актива произвести удержание вознаграждения.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

ГЛАВА 11 НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

115. Налогообложение доходов, полученных Управляющим по операциям доверительного управления, осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь с учетом норм международных договоров по вопросам налогообложения.

116. ООКО ОД на основании документов, представленных казначейством, осуществляет:
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

начисление базового вознаграждения за доверительное управление;

рассчитывает и начисляет вознаграждение за досрочный вывод активов (при его наличии);

рассчитывает финансовый результат по доверительному управлению (закрывает счета доходов и расходов на счета прибыли и убытка);

удерживает из прибыли неоплаченные Вверителем вознаграждения;

рассчитывает сумму подоходного налога, в случае если Вверителем является физическое лицо, и осуществляет вывод положительного финансового результата из доверительного управления;

согласовывает сумму подоходного налога с Отделом налогообложения и расчетов по заработной плате управления бухгалтерского учета и отчетности (далее - ОНРЗП);

удерживает подоходный налог на основании распоряжения, подготовленного ОНРЗП. ОНРЗП производит перечисление удержанного подоходного налога в бюджет.

удержание налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство (далее - налог на доходы);

представление в налоговый орган по месту постановки на учет сведений о доходах, выплаченных на территории Республики Беларусь гражданам (поданным) иностранных государств, лицам без гражданства (подданства), в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

ОНРЗП осуществляет:

предоставление деклараций по налогу на доходы, налогу на добавленную стоимость (далее - НДС) и налогу на прибыль;

исчисление и уплату в бюджет Республики Беларусь НДС и налога на прибыль при реализации услуг доверительного управления;

перечисление в бюджет Республики Беларусь удержанного подоходного налога и налога на доходы;

составление электронных счетов-фактур на Портале электронных счетов-фактур, являющемся информационным ресурсом Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

117. В связи с обязанностью Управляющего по исчислению и уплате в бюджет НДС при реализации услуг по доверительному управлению в сроки и размере, установленном законодательством Республики Беларусь, ООКО ОД производит соответствующий расчет. При этом налоговой базой по НДС является сумма полученного (причитающегося к получению) вознаграждения, а также расходов, возмещаемых Управляющему.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

Сумму НДС ООКО ОД включает в сумму вознаграждения Управляющего. Ответственный специалист казначейства предъявляет Вверителю информацию о сумме НДС в составе ежемесячного отчета.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

118. Исчисление и уплата налога на прибыль от валовой прибыли в связи с осуществлением генерального договора производится Вверителем (Выгодоприобретателем) - юридическим лицом Республики Беларусь, на основании сведений, представляемых Управляющим в соответствии с настоящей Инструкцией.

119. Налоговая база подоходного налога по доходам, полученным Вверителем - физическим лицом по операциям доверительного управления, определяется отдельно по каждому генеральному договору и представляет собой доход в виде прибыли, полученной по такому договору в сумме, определенной Управляющим на основе данных бухгалтерского учета операций доверительного управления в порядке, установленном законодательством, и выплачиваемой Вверителю (Выгодоприобретателю).

120. Налоговая база подоходного налога уменьшается на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, возмещенных (понесенных) Вверителем (Выгодоприобретателем) и связанных с операциями, совершаемыми Управляющим по генеральному договору.

Документально подтвержденные расходы, указанные в части второй настоящего пункта, произведенные в иностранной валюте, подлежат пересчету в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату фактического получения Вверителем (Выгодоприобретателем) доходов по операциям доверительного управления денежными средствами.

Документы, подтверждающие фактически произведенные Вверителем (Выгодоприобретателем) расходы, указанные в части второй настоящего пункта, должны содержать информацию о фамилии, собственном имени, отчестве (при его наличии) Вверителя (Выгодоприобретателя), сумме и дате оплаты, назначении платежа, если такие требования предусмотрены законодательством Республики Беларусь, регулирующим порядок оформления указанных документов. В случае если документы не содержат этих реквизитов, к ним прилагается справка получателя платежа, скрепленная печатью, содержащая недостающую информацию.

Управляющему могут быть представлены копии документов, подтверждающих фактически произведенные Вверителем (Выгодоприобретателем) расходы, указанные в части второй настоящего пункта. В этом случае представленные копии сверяются Управляющим с оригиналами, о чем делается соответствующая отметка на копиях документов, а на оригиналах этих документов - отметка о сумме

фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, учтенных в целях налогообложения.

121. Налоговая база подоходного налога определяется на дату фактической выплаты дохода Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором) по операциям доверительного управления. Подоходный налог с доходов по операциям доверительного управления исчисляется, удерживается и перечисляется в бюджет ООКО ОД при фактической выплате таких доходов Вверителю (Выгодоприобретателю, если это предусмотрено генеральным договором).
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

122. Налоговая база подоходного налога по доходам, полученным Вверителем (Выгодоприобретателем) по операциям доверительного управления ценными бумагами, определяется отдельно по каждому генеральному договору в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь для операций с ценными бумагами, с учетом следующих особенностей:

в расходы Вверителя (Выгодоприобретателя) включаются также суммы, уплаченные Вверителем (Выгодоприобретателем) Управляющему в виде вознаграждения и компенсации, произведенных им расходов, осуществленных по операциям с ценными бумагами;

в случае если при осуществлении доверительного управления осуществляются операции с ценными бумагами, а также возникают иные виды доходов, налоговая база определяется отдельно по каждому виду дохода. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами или на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода в общей сумме доходов при доверительном управлении ценными бумагами.

123. При передаче Управляющим Вверителю (Выгодоприобретателю) ценных бумаг, приобретенных по генеральному договору, казначейство выдает письменное подтверждение о передаче Вверителю (Выгодоприобретателю) таких ценных бумаг с указанием даты выбытия ценных бумаг, их количества и балансовой стоимости, определенной на дату выбытия. Такое письменное подтверждение является документом, подтверждающим фактически произведенные расходы, понесенные Вверителем (Выгодоприобретателем) для приобретения таких ценных бумаг.

Глава 12

ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

124. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению активами осуществляется в соответствии с Инструкцией N 471, Инструкцией по бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2007 N 398, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 N 125, Инструкцией по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Банке, утвержденной решением Правления Банка от 03.10.2016 N 70.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

125. Принципы отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг, приобретенных в процессе доверительного управления, результатов от переоценки ценных бумаг, процентного (дисконтного) дохода, финансового результата от выбытия ценных бумаг аналогичны принципам, изложенным в нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь, регламентирующих бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

126. Организация бухгалтерского учета операций доверительного управления, оформление, контроль, формирование и хранение первичных учетных документов осуществляется в соответствии с Инструкцией об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 N 728 и ЛПА Банка.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

127. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ценными бумагами, денежными

средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги, параллельно ведется как на балансовых счетах в соответствии с Инструкцией о порядке применения Плана счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29.08.2013 N 506, так и на счетах по учету доверительного управления в соответствии с Инструкцией N 471.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

128. Лицевые счета по учету доверительного управления открываются в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.07.2015 N 440 "О структуре номера счета".

129. Бухгалтерский учет денежных средств, полученных в доверительное управление, суммы, причитающиеся Банку в качестве доходов от доверительного управления и проведение Управляющим расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением активами, осуществляется с использованием балансового счета 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом". В "SC-BANK NT" балансовый счет Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" открывается по видам валют.

130. Лицевой счет балансового счета 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом", а также лицевые счета по учету доверительного управления открываются и закрываются УБУО на основании Распоряжения на открытие (переоформление) счета и закрываются на основании Распоряжения на закрытие счета, подготовленных казначейством.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

131. Уведомление уполномоченных органов об открытии (закрытии) лицевых счетов балансового счета 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом", а также счетов доверительного управления (в случае необходимости) производится УБУО в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

132. Отражение операций в бухгалтерском учете по счетам Управляющего, а также по лицевым счетам по учету доверительного управления осуществляется ООКО ОД на основании оригинала первичного документа, передаваемого казначейством, Распоряжений казначейства, ведомостей, подготавливаемых казначейством либо ООКО ОД.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

133. В балансе по доверительному управлению имуществом доходы и расходы по доверительному управлению относятся на счет прибыли (убытка) по доверительному управлению:

Вверителей - юридических лиц - в последний рабочий день месяца, по выполнении или расторжении генерального договора;

Вверителей - физических лиц и индивидуальных предпринимателей - в последний рабочий день месяца, по выполнении или расторжении генерального договора.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

134. Информация по счетам по учету доверительного управления включается в раздел III "Счета по учету доверительного управления" бухгалтерского баланса, составляемого по форме, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 N 740 "Об утверждении Инструкции по формированию и представлению формы отчетности "Бухгалтерский баланс" банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями" и представляется УБУО в Национальном банке Республики Беларусь в виде файла F2701.NNN с отчетными данными за последний рабочий день месяца.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 29.05.2018 N 44)

135. ООКО ОД вносит информацию об операциях доверительного управления, подлежащих отражению в отчетности по форме 2209.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

136. Для закрытия положительных или отрицательных остатков, образующихся на конец месяца на счете переоценки валютных статей в балансе доверительного управления, открываются сборные лицевые счета доходов и расходов доверительного управления в балансе доверительного управления.

Отнесение в последний рабочий день месяца остатков, образующихся на счете переоценки валютных статей, на счет доходов или расходов доверительного управления происходит в "SC-BANK NT" автоматически по завершению операционного дня.

В первый рабочий день года, следующего за отчетным годом, работник ООО ОД осуществляет бухгалтерские проводки по отнесению остатков, образованных на счетах доходов и расходов доверительного управления, на счет прибыли (убытка) по доверительному управлению. (в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 05.06.2018 N 47)

Приложение 1
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

(Примерная форма)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО (ТРАСТОВОГО) СЧЕТА N _____ /ДУ

г. Минск

"__" _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество "Паритетбанк", именуемое в дальнейшем "Доверительный Управляющий", в лице _____, действующего на основании доверенности _____, с одной стороны, и _____ (Ф.И.О./полное наименование организации), именуемый в дальнейшем "Вверитель",

Вариант 1:

паспорт N _____, выданный _____ "_____" г.

Вариант 2:

в лице, действующий на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", а по отдельности - "Сторона", заключили настоящий Генеральный договор доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета (далее - Генеральный договор) о нижеследующем:

1. Вверитель вступает в договорные отношения с Доверительным Управляющим на условиях, определенных в соответствии с Общими условиями Генерального договора, размещенными на сайте <http://www.paritetbank.by> в сети Интернет и являющимися неотъемлемой частью Генерального договора.

Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление Вверителя является неотъемлемой частью Генерального договора.

2. Стороны исходят из того, что перед заключением Генерального договора Вверитель изучил Общие условия Генерального договора, включая все приложения к ним, выразил свое полное и безоговорочное согласие со всеми условиями и подписал Декларацию о рисках (Приложение 1 к настоящему договору).

3. Предметом Генерального договора являются отношения Сторон по:

3.1. управлению Доверительным Управляющим за вознаграждение денежными средствами, переданными ему, в том числе для инвестирования в ценные бумаги и последующего управления ими, а также ценными бумагами, полученными и (или) приобретенными им в целях Доверительного управления

ими;

3.2. порядку передачи Вверителем Доверительному Управляющему на определенный срок в Доверительное управление денежных средств в белорусских рублях и/или в определенной Доверительным Управляющим иностранной валюте.

3.2. открытию, ведению и закрытию доверительных (трастовых) счетов.

4. В соответствии с условиями Генерального договора: Вверитель передает Доверительному Управляющему на определенный срок в Доверительное управление денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте и (или) ценные бумаги, а Доверительный Управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление денежными средствами, переданными ему, в том числе для инвестирования в ценные бумаги и последующего управления ими, а также ценными бумагами, полученными и (или) приобретенными им в целях Доверительного управления ими, в интересах Вверителя или указанного им лица (Выгодоприобретателя);

Доверительный Управляющий обязуется при заключении Генерального договора открыть Вверителю доверительный (трастовый) счет для хранения денежных средств Вверителя обособленно от денежных средств Доверительного Управляющего и иных лиц и (или) зачисления на этот доверительный (трастовый) счет денежных средств, поступающих в пользу Вверителя. Проценты на денежные средства, находящиеся на доверительном (трастовом) счете, не начисляются и не выплачиваются.

5. Вверитель соглашается и поручает Доверительному Управляющему представлять привлекаемым для совершения операций по Доверительному управлению активами Вверителя контрагентам Доверительного Управляющего, соответствующим финансовым организациям и организаторам торговли финансовыми инструментами Сведения о Вверителе, представленные Вверителем Доверительному Управляющему и необходимые для выполнения законодательства.

6. Во всем остальном, что не предусмотрено Генеральным договором, Стороны будут руководствоваться действующим законодательством Республики Беларусь, регулирующим правоотношения, вытекающие из договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами.

7. Все споры, возникающие в результате осуществления доверительного управления, решаются путем переговоров. В случае недостижения Сторонами согласия в отношении возникшего спора путем переговоров, его разрешение будет производиться в судебном порядке в суде Республики Беларусь.

8. Вверитель подтверждает, что получил экземпляр Общих условий Генерального договора и все приложения к ним и у Вверителя нет вопросов к их содержанию.

9. Настоящий Генеральный договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

10. Реквизиты и подписи Сторон: _____

Доверительный управляющий	Вверитель
Открытое акционерное общество "Паритетбанк"	Ф.И.О./полное наименование организации:
Место нахождения:	Адрес регистрации:
Место нахождения Казначейства:	Фактическое место нахождения:
Банковские реквизиты:	Почтовый адрес: УНП:
Адрес электронной почты:	Идентификационный номер:

<p>Тел.:</p> <p>Факс:</p> <p>М.П.</p>	<p>Наименование страны - для нерезидента:</p> <p>Банковские реквизиты:</p> <p>Адрес электронной почты:</p> <p>Тел.:</p> <p>Факс:</p> <p>М.П.</p>
	<p>Выгодоприобретатель</p> <p>Вариант 1: Выгодоприобретателем по Генеральному договору является</p> <p>Вверитель</p> <p>Вариант 2:</p> <p>Ф.И.О./полное наименование организации:</p> <p>Адрес регистрации:</p> <p>Фактическое место нахождения:</p> <p>Почтовый адрес:</p> <p>Идентификационный номер:</p> <p>Наименование страны - для нерезидента:</p> <p>Банковские реквизиты:</p> <p>Адрес электронной почты:</p> <p>Тел.:</p> <p>Факс:</p>

Приложение 1
к Генеральному договору
доверительного управления
денежными средствами, ценными
бумагами и доверительного
(трастового) счета

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 средств в Доверительное управление сопряжена с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Доверительного Управляющего.

Настоящим Доверительный Управляющий - Открытое акционерное общество "Паритетбанк" 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 на рынке ценных бумаг. 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 на рынке ценных бумаг, 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, 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 Республики Беларусь, 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 - вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости позиций портфеля, номинированных в иностранной валюте, вследствие изменения курсов иностранных валют.

- Процентный риск - вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов от изменения стоимости позиций, входящих в портфель, вследствие изменения процентных ставок. В зависимости от источников возникновения основными видами процентного риска являются:

риск изменения стоимости позиций портфеля, связанный с несовпадением в сроках погашения (возврата) балансовых активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств с фиксированной процентной ставкой либо установлением новой ставки по финансовым инструментам с плавающей процентной ставкой;

риск кривой доходности, связанный с возможным изменением угла наклона и формы кривой, отражающей равномерность получения дохода (кривая доходности), вследствие несовпадения по времени погашения финансовых инструментов при изменении процентных ставок по ним;

базисный риск, обусловленный недостаточной корреляцией между процентными ставками по привлеченным и размещенным финансовым инструментам, имеющим сходный срок погашения и характеристики пересмотра процентной ставки;

опционный риск, вызванный возможным отказом от исполнения обязательств одной из сторон по сделке с финансовыми инструментами со встроенными опционами.

- Фондовый риск - вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных

доходов от изменения стоимости портфеля долевых инструментов.

- Рыночный риск ликвидности - вероятность возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие невозможности легко реализовать либо приобрести активы (обязательства) по рыночной стоимости по причине недостаточной глубины рынка, не позволяющей увеличить объем операций без значительного изменения цен на них, или дестабилизации самого рынка.

- Стратегический риск - риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих инвестиционную стратегию и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей инвестирования, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений инвестирования.

- Кредитный риск - риск возникновения потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения эмитентом финансового инструмента, контрагентом, иным участником сделки (операции) финансовых и иных имущественных обязательств в соответствии с условиями договора или законодательством.

- 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 и риск в сфере информационных технологий - 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 являющейся Приложением 1 к Общим условиям Стратегии Доверительного управления.

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 убедить 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.

С декларацией о рисках ознакомлен:

ВВЕРИТЕЛЬ

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ДОВЕРИТЕЛЬНОГО (ТРАСТОВОГО) СЧЕТА

(в ред. Решений Правления ОАО "Паритетбанк"
от 19.02.2019 N 14, от 31.12.2019 N 103)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия Генерального договора доверительного управления (далее - Общие условия), размещенные на сайте ОАО "Паритетбанк" (далее - Банк) <http://www.paritetbank.by> в сети Интернет, представляют собой неотъемлемую часть 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, стратегии и/или срока Доверительного управления. Изменения, внесенные Доверительным Управляющим, становятся обязательными для Сторон на 10 (Десятый) рабочий день с даты размещения Доверительным Управляющим уведомления об изменении Общих условий на сайте Доверительного Управляющего <http://www.paritetbank.by> в сети Интернет. Опубликование изменений Общих условий на сайте Доверительного Управляющего <http://www.paritetbank.by> в сети Интернет осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты вступления их в силу. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

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 Банку (Доверительному Управляющему) для осуществления доверительного управления ими, в том числе для инвестирования в ценные бумаги и последующего управления ими, а также ценные бумаги, переданные Доверительному Управляющему и (или) приобретенные им в целях доверительного управления ими;

Вверитель (Клиент) - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, заключившее с Банком (Доверительным Управляющим) Генеральный договор доверительного управления.

Выгодоприобретатель - Вверитель либо указанное им в Генеральном договоре доверительного управления юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, в интересах которых осуществляется доверительное управление активами Вверителя. Выгодоприобретателем не может быть физическое лицо, если Вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Генеральный договор доверительного управления (далее - Генеральный договор) - генеральный договор доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета, 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 или указанного им лица (Выгодоприобретателя).

Доверительное управление - осуществление Доверительным Управляющим от своего имени за вознаграждение в интересах Вверителя или Выгодоприобретателя юридических и фактических действий с Активами, принадлежащими Вверителю на праве собственности и переданными Доверительному Управляющему на определенный срок в Доверительное управление (Доверительное управление денежными средствами и Доверительное управление ценными бумагами).

Доверительный Управляющий - Банк, осуществляющий Доверительное управление на основании полученных им специальных разрешений (лицензий) Национального банка Республики Беларусь и Министерства финансов Республики Беларусь.

Доверительный (трастовый) счет - счет, открываемый в балансе по Доверительному управлению имуществом для учета Активов Вверителя, переданных в Доверительное управление.

Инвестиционный портфель Вверителя - Активы Вверителя, Доверительное управление которыми осуществляется в рамках одной Стратегии Доверительного управления.

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.

Сообщения - любой документ распорядительного и/или информационного характера, направляемый одной Стороной в адрес другой Стороны. К сообщениям относятся уведомления, отчеты, требования, распоряжения, заявления и иные документы. Сообщения могут быть оформлены только в письменной форме в соответствии с Главой 12 настоящих Общих условий;

Стратегии Доверительного управления (Стратегии) - документ (Приложение 1 к Общим условиям), содержащий различные варианты поручений Вверителя о способах действия Доверительного Управляющего для получения прибыли. При заключении Генерального договора Вверитель выбирает конкретный вариант стратегии, которую указывает в Заявлении о приеме денежных средств в Доверительное управление по форме Приложения 2 к Общим условиям, и может изменить свой выбор впоследствии в порядке, предусмотренном Общими условиями.

Форма Доверительного управления - порядок взаимодействия Доверительного Управляющего с Вверителем при управлении Активами. Формами Доверительного управления являются:

- Доверительное управление по согласованию;

- Доверительное управление по приказу.
(часть в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

1.6. Иные определения и термины, специально не определенные в пункте настоящих Общих условий, используются в значениях, установленных законодательством Республики Беларусь, а при отсутствии в законодательстве Республики Беларусь таких определений и терминов - в значении, придаваемом им в практике работы профессиональных участников рынка ценных бумаг.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

2.1. Основанием для возникновения прав и обязанностей Вверителя и Доверительного Управляющего при оказании услуг Доверительного управления является Генеральный договор, заключенный в простой письменной форме и подписанный Вверителем и Доверительным Управляющим.

2.2. Для заключения Генерального договора Вверитель представляет документы, указанные в Приложении 3 к настоящим Общим условиям. По усмотрению Доверительного Управляющего у Вверителя могут быть затребованы и другие документы.

Генеральный договор не заключается с Клиентами в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации в соответствии с законодательством Республики Беларусь о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее - ПОД/ФТ).

2.3. Вверитель в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами, принадлежащими Вверителю (далее - уполномоченное лицо Вверителя), обязан представить доверенность на такое лицо вместе с документами, указанными в Приложении 3 к настоящим Общим условиям. Представитель Вверителя вправе подписывать документы от имени Вверителя и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Вверителем на уполномоченное лицо.

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

Выгодоприобретатель в случае отказа от своих прав по Генеральному договору обязан уведомить об этом Доверительного Управляющего в письменной форме путем направления заявления в произвольной форме.

2.4. Вверитель либо уполномоченное лицо Вверителя предоставляет Доверительному Управляющему на бумажном носителе в 2 (Двух) экземплярах Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление по форме Приложения 2 к настоящим Общим условиям, подписанное Вверителем либо уполномоченным лицом Вверителя (далее - Заявление). При заполнении Заявления Вверитель обязан указать:

размер денежных средств, передаваемых в Доверительное управление;

форму Доверительного управления;

стратегию Доверительного управления - в случае, если выбранной Вверителем формой Доверительного управления является Доверительное управление по согласованию;

срок действия Генерального договора.

(п. 2.4 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

2.5. Доверительный Управляющий принимает Заявление Вверителя путем проставления на нем отметки о получении. Один экземпляр принятого Заявления возвращается Вверителю.

2.6. Генеральный договор считается заключенным в день, в который денежные средства согласно пунктам 6.3 - 6.5 настоящих Общих условий зачислены на доверительный (трастовый) счет.

2.7. Денежные средства, переданные в Доверительное управление, могут быть использованы Доверительным Управляющим для:

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

- проведения операций с ценными бумагами, производными ценными бумагами;

- размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

- предоставления межбанковских кредитов.

2.8. Генеральный договор заключается на срок, не превышающий 5 (пять) лет. При отсутствии письменного заявления одной из Сторон о прекращении Генерального договора не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до истечения срока его действия, он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены данным Генеральным договором.

2.9. Вверитель вправе по заключенному Генеральному договору:

2.9.1. На основании Заявления на пополнение доверительного (трастового) счета по форме Приложения 4 к настоящим Общим условиям, принятого Доверительным Управляющим в соответствии с пунктом 2.5 настоящих Общих условий, пополнять денежными средствами доверительный (трастовый) счет, при условии одновременного соблюдения следующих условий:

валюта суммы пополнения совпадает с валютой денежных средств, переданных в Доверительное управление по Генеральному договору, в рамках которого осуществляется пополнение;

Вверитель осуществляет перечисление денежных средств, указанных в Заявлении, на доверительный (трастовый) счет, открытый в рамках соответствующего Генерального договора, в порядке, указанном в пунктах 6.3 - 6.5 настоящих Общих условий.

2.9.2. В одностороннем порядке изменить форму и/или стратегию Доверительного управления путем представления Доверительному Управляющему Заявления об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления, составленного по форме Приложения 5 к настоящим Общим условиям, но не чаще 1 (Одного) раза в течение 6 (Шести) месяцев со дня последней подачи Заявления в рамках срока действия Генерального договора.

При изменении Вверителем стратегии Доверительного управления Доверительный Управляющий при необходимости в течение 30 (Тридцати) рабочих дней изменяет структуру Активов на структуру, соответствующую новой стратегии Доверительного управления.

2.9.3. Требовать от Доверительного Управляющего частичного или полного вывода Активов по соответствующему Генеральному договору путем представления Доверительному Управляющему Заявления на вывод Активов по форме Приложения 6 к настоящим Общим условиям.

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

смерть гражданина, являющегося Выгодоприобретателем, либо объявление его умершим или ликвидация юридического лица - Выгодоприобретателя;

отказ Выгодоприобретателя от получения выгод по Генеральному договору;

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

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, за исключением вышеуказанном подпункте настоящего пункта, при условии выплаты Доверительному Управляющему обусловленного Генеральным договором вознаграждения;

в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

2.11. Каждая из Сторон может досрочно расторгнуть Генеральный договор до истечения срока его действия. Генеральный договор считается расторгнутым на 30 (Тридцатый) день, следующий за датой получения одной из Сторон письменного уведомления другой Стороны о своем намерении расторгнуть Генеральный договор. При этом для Вверителя таким надлежащим уведомлением является направление Доверительному Управляющему Заявления на вывод Активов в полном объеме по форме Приложения 6 к настоящим Общим условиям.

2.12. Вознаграждение за вывод Активов в полном объеме при расторжении (прекращении)

Генерального договора Доверительным Управляющим не взимается.

2.13. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный Управляющий осуществляет передачу Вверителю (Выгодоприобретателю) переданных в Доверительное управление Вверителем и (или) полученных Доверительным Управляющим в результате Доверительного управления денежных средств, а также стоимость иных Активов, находящихся в управлении на момент расторжения (прекращения) Генерального договора, 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 реквизиты для вывода Активов не указаны в Заявлении на вывод Активов, вывод Активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о Вверителе (Приложения 7-1, 7-2 к настоящим Общим условиям).

2.14. При расторжении (прекращении) Генерального договора Стороны производят взаиморасчеты не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения действия Генерального договора. Права и обязанности Сторон по Генеральному договору считаются прекратившимися не ранее завершения по нему всех взаимных расчетов.

2.15. Все расходы, связанные с передачей Доверительным Управляющим денежных средств (стоимости ценных бумаг и (в случае их отчуждения) имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита) Вверителю (Выгодоприобретателю) в связи с прекращением действия Генерального договора по инициативе Вверителя, несет Вверитель.

2.16. При возврате денежных средств (стоимости ценных бумаг и (в случае их отчуждения) реализации имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита) и предоставленного межбанковского кредита), находящихся в Доверительном управлении, Доверительный Управляющий вправе удержать из возвращаемых средств вознаграждение и расходы, произведенные им (которые должны быть или будут им произведены), в связи с осуществлением им Доверительного управления.

2.17. В случае выявления Доверительным Управляющим расходов, связанных с исполнением Генерального договора после прекращения Генерального договора, Вверитель обязан возместить понесенные Доверительным Управляющим расходы на основании выставленного Доверительным Управляющим счета и документов, подтверждающих осуществление данных расходов.

2.18. При расторжении (прекращении) Генерального договора по любым основаниям, вознаграждение Доверительного Управляющего рассчитывается в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного Управляющего (Приложение 8 к настоящим Общим условиям).

2.19. При расторжении (прекращении) Генерального договора Доверительный Управляющий осуществляет продажу всех ценных бумаг, входящих в Активы, по цене, сформировавшейся на рынке. Все имущественные права по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам, входящим в Активы, реализовываются по инициативе Доверительного Управляющего (если досрочное их исполнение допускается договором). В случае возврата денежных средств, вложенных в производные ценные бумаги, во вклады (депозиты) или межбанковские кредиты, не допускающие досрочный вывод Активов, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в производные ценные бумаги, во вклады (депозиты) или межбанковские кредиты соответственно. В этом случае Доверительный Управляющий не несет ответственность за несоблюдение срока, указанного в пункте 2.14 настоящих Общих условий.

2.20. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным Управляющим ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в соответствии с досрочным расторжением (прекращением) Генерального договора по инициативе 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.

2.21. Передача денежных средств при расторжении (прекращении) Генерального договора осуществляется посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя (Выгодоприобретателя).

2.22. В случае вывода Активов при прекращении (расторжении) Генерального договора Доверительный Управляющий по согласованию с Вверителем может осуществить перевод ценных бумаг,

права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" Доверительного Управляющего на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

2.23. Датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов из Доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета Доверительного Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом";

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

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 Республики Беларусь, 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. Исключен.

(пп. 3.1.2.1 исключен с 31 декабря 2019 года. - Решение Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

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 письменного согласования своих действий с Вверителем в порядке, указанном в главе 12 настоящих Общих условий. Форма согласования указана в Приложении 9 к настоящим Общим условиям.

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

Вверитель безусловно согласует сделку путем проставления на листе согласования соответствующей отметки. Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование считается несогласованием;

в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента запроса Доверительным Управляющим совершаемого им действия Доверительный Управляющий не получит запрета Вверителя (представителя Вверителя) на данное действие.

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 в порядке, указанном в главе 12 настоящих Общих условий. Форма Распоряжения на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу указана в Приложении 10 к настоящим Общим условиям.

Распоряжения Вверителя, полученные Доверительным Управляющим после 15.00 часов считаются принятыми на следующий рабочий день.

Вверитель вправе отменить действие поданного распоряжения до его исполнения Доверительным Управляющим путем направления письменного сообщения в свободном формате в порядке, указанном в главе 13 настоящих Общих условий. Распоряжение считается отмененным после проставления на сообщении Вверителя соответствующей отметки Доверительного Управляющего.

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:

a) 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;

b) 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 Республики Беларусь 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 Республики Беларусь и/или Генеральным договором случаях;

c) открыть у себя и вести отдельный (отдельные) счет (счета) "депо" Доверительного Управляющего для учета прав на ценные бумаги, принадлежащие Вверителю и находящиеся в Доверительном управлении, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь;

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

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

3.1.6. При передаче Вверителю (Выгодоприобретателю) ценных бумаг, приобретенных по Генеральному договору, выдать письменное подтверждение о передаче Вверителю (Выгодоприобретателю) таких ценных бумаг с указанием даты выбытия ценных бумаг, их количества и балансовой стоимости, определенной на дату выбытия.

3.1.7. Представлять Вверителю отчетность о деятельности Доверительного Управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 15 настоящих Общих условий.

3.1.8. Представлять Вверителю - юридическому лицу в составе отчета Доверительного Управляющего при прекращении действия или расторжения Генерального договора сведения о внереализационных доходах (внереализационных расходах) Вверителя - юридического лица, 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 Республики Беларусь, на дату прекращения действия или расторжения Генерального договора.

3.1.9. Производить расчет, удержание и перечисление в бюджет сумм подоходного налога, налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, с доходов Вверителя (Выгодоприобретателя) по операциям Доверительного управления в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

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

3.1.12. В случае возникновения конфликта интересов, немедленно уведомлять Вверителя (Выгодоприобретателя) о возникновении такого конфликта интересов и предпринять все необходимые меры для его разрешения.

3.1.13. Соблюдать банковскую тайну, в том числе тайну доверительного (трастового) счета. Настоящим Вверитель разрешает Доверительному Управляющему представлять в рамках заключенного Генерального договора названные сведения в необходимом объеме лицам, которых Доверительный Управляющий привлекает к Доверительному управлению или посредством которых осуществляет Доверительное управление.

3.1.14. Ознакомить Вверителя со Сборником размеров платы за банковские операции, выполняемые Банком (далее - Сборник размеров платы), режимом работы (временем обслуживания (Клиентов).

3.2. Доверительный Управляющий вправе:

3.2.1. Совершать с Активами операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

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 - иностранные посредники) от их собственного имени. Доверительный Управляющий отвечает только за выбор иностранного посредника.

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

в случае возникновения сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Вверителя;

в случае если 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 Республики Беларусь;

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;

истек срок действия распоряжения Вверителя;

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

в случае если 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 Республики Беларусь по ПОД/ФТ.

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 и др.).

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

3.2.6. Получать вознаграждение, предусмотренное настоящими Общими условиями, а также удерживать расходы, произведенные им при Доверительном управлении Активами в соответствии с настоящими Общими условиями.

3.2.7. Требовать документы (дополнительные сведения) для прохождения процедуры идентификации (анкетирования), а также для выполнения функций, возложенных на Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь по ПОД/ФТ и локальными нормативными правовыми актами

(далее - ЛПА) Банка.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

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 законодательством Республики Беларусь и настоящими Общими условиями.

3.3.2. Отчуждать в состав Активов, находящихся у него в Доверительном управлении, собственное имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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. Принимать в Доверительное управление или приобретать за счет денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, ценные бумаги, выпущенные Доверительным Управляющим или его аффилированными лицами.

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

3.3.10. Получать на условиях договоров займа денежные средства и ценные бумаги, подлежащие возврату за счет Активов Вверителя, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь, 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. 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.

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

3.3.14. 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.

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 белорусских рублях или иностранной валюте (долларах США, евро или российских рублях).

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

4.1.6. По требованию Банка, являющегося Доверительным Управляющим, в указанные им сроки и порядке, представлять в документы, дополнительные сведения, в том числе составленные по формам, разработанным им самостоятельно, для прохождения Вверителем, являющимся клиентом Банка, процедуры идентификации (анкетирования) с целью выполнения Банком функций, возложенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь по ПОД/ФТ, и других функций в соответствии с законодательством Республики Беларусь и (или) ЛПА Банка.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

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 Республики Беларусь.

4.2.3. Осуществлять частичный или полный вывод Активов из Доверительного управления соблюдая условия Генерального договора, за вычетом расходов и вознаграждения Доверительного Управляющего.

4.2.4. Получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного Управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 15 настоящих Общих условий, а также законодательством Республики Беларусь.

4.2.5. Осуществлять пополнение Активов, изменение стратегии Доверительного управления или формы Доверительного управления в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

4.2.6. Представлять Доверительному Управляющему в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь, в целях исчисления подоходного налога документы (их копии), подтверждающие фактически произведенные Вверителем (Выгодоприобретателем) расходы, возмещенные (понесенные) им и связанные с операциями, совершаемыми Доверительным Управляющим по Генеральному договору.

4.3. Вверитель не вправе:

4.3.1. Вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного Управляющего по управлению Активами Вверителя за исключением случаев, установленных законодательством Республики Беларусь и Генеральным договором.

ГЛАВА 5 ОБЪЕДИНЕНИЕ СЧЕТОВ

5.1. Настоящим Вверитель соглашается с тем, что:

5.1.1. На одном или нескольких счетах Доверительного Управляющего, корреспондентских счетах или счетах по учету банковских вкладов (депозитов) Доверительного Управляющего в кредитных организациях, счетах по учету предоставленных межбанковских кредитов учитываются денежные средства, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

5.1.2. На одном или нескольких счетах "депо" Доверительного Управляющего в депозитариях учитываются ценные бумаги, входящие в состав активов разных Вверителей, в том числе Активов Вверителя.

5.1.3. Для совершения сделок и операций с ценными бумагами, входящими в состав Активов Вверителя, с привлечением иностранного посредника, Активы Вверителя будут 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.

5.2. 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.

5.3. В целях соблюдения установленных требований к разделению средств Доверительного Управляющего и средств его Вверителей и обеспечению прав Вверителей Доверительный Управляющий обязан:

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

б) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг и имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита по каждому Генеральному договору с Вверителем.

5.4. В отношении инвестиционных портфелей Вверителей, выбравших одинаковую стратегию Доверительного управления, по усмотрению Доверительного Управляющего Доверительное управление осуществляется с поддержанием единого состава и структуры инвестиционных портфелей, в соответствии с составом и структурой активов в стратегии Доверительного управления, которые определяются Доверительным Управляющим.

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

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

По итогам распределения денежных средств и ценных бумаг по инвестиционным портфелям Вверителей в результате сделки, совершенной за счет активов нескольких Вверителей, Доверительный Управляющий отражает отдельные сделки по счетам внутреннего учета в отношении каждого Вверителя.

ГЛАВА 6 ПОРЯДОК ПРИЕМА, ПЕРЕДАЧИ И ВЫВОДА АКТИВОВ ИЗ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

6.1. После заключения Генерального договора Вверитель представляет Доверительному Управляющему в 2 (Двух) экземплярах Заявление о приеме денежных средств в Доверительное управление (Приложение 2 к настоящим Общим условиям).

6.2. Вверителем могут быть переданы в Доверительное управление исключительно денежные средства в белорусских рублях, долларах США, евро или российских рублях не менее минимального размера, установленного Доверительным Управляющим согласно Приложению 1 к настоящим Общим условиям.

6.3. Денежные средства передаются в Доверительное управление:

Вверителями - юридическими лицами посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) банковского счета Вверителя на доверительный (трастовый) счет;

Вверителями - физическими лицами и Вверителями - индивидуальными предпринимателями посредством перечисления белорусских рублей или иностранной валюты в безналичном порядке с банковских счетов либо внесения белорусских рублей наличными на доверительный (трастовый) счет.

6.4. Вверитель передает Доверительному Управляющему указанные в Заявлении денежные средства на открываемый Доверительным Управляющим доверительный (трастовый) счет, указанный в принятом Заявлении.

6.5. В платежной инструкции Вверитель указывает в качестве счета получателя соответствующий счет Доверительного Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом" с указанием в назначении платежа номера соответствующего доверительного (трастового) счета Вверителя.

6.6. Денежные средства считаются переданными Вверителем в Доверительное управление с момента зачисления их на доверительный (трастовый) счет.

6.7. Вверитель перечисляет денежные средства не позднее 10 (десяти) рабочих дней от даты представления Вверителю Доверительным Управляющим принятого им экземпляра Заявления о приеме денежных средств в Доверительное управление.

Если Вверитель не осуществил действия, указанные в части первой настоящего пункта, Доверительный Управляющий имеет право расторгнуть Генеральный договор в одностороннем порядке.

6.8. При необходимости частичного вывода Активов из Доверительного управления Вверитель подает Доверительному Управляющему Заявление на вывод Активов по форме, указанной в Приложении 3 к настоящим Общим условиям.

Заявление должно быть подписано Вверителем и представлено Доверительному Управляющему способом, установленным главой 12 настоящих Общих условий.

6.9. За частичный вывод Активов из Доверительного управления, в результате которого рыночная стоимость Активов, оставшихся в Доверительном управлении, составит менее 70 (Семидесяти) процентов от общей суммы Активов, находящихся в Доверительном управлении до частичного вывода Активов, взимается вознаграждение в размере, установленном Сборником платы, действующим на момент оказания услуг по Доверительному управлению.

6.10. 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 Приложению 1 к настоящим Общим условиям.

6.11. Частичный вывод Активов производится по реквизитам, указанным в Заявлении на вывод Активов. В случае если реквизиты для частичного вывода Активов не указаны в Заявлении, частичный вывод Активов осуществляется по реквизитам, указанным в Сведениях о Вверителе.

В случае если ни в Генеральном договоре, ни в Сведениях о Вверителе, ни в Заявлении реквизиты для частичного вывода Активов не указаны, такое Заявление не принимается Доверительным Управляющим к исполнению.

Заявление не исполняется, если указанные в Сведениях о Вверителе или в Заявлении реквизиты для частичного вывода Активов некорректны и/или надлежащее исполнение Заявления может быть затруднено.

6.12. При частичном выводе Активов Доверительный Управляющий удерживает вознаграждение и

понесенные расходы и при необходимости производит налоговые отчисления.

6.13. Вверитель обязуется осуществить оплату вознаграждения за частичный вывод Активов из Доверительного управления не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем получения Доверительным Управляющим поданного Вверителем Заявления.

6.14. При неисполнении Вверителем обязательств по уплате вознаграждения за частичный вывод Активов в срок, установленный пунктом 6.13 настоящих Общих условий, Доверительный Управляющий удерживает вознаграждение из Активов, находящихся в Доверительном управлении. Доверительный Управляющий самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого Актива произвести удержание вознаграждения.

6.15. Частичный вывод Активов осуществляется Доверительным Управляющим в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным Управляющим поданного Вверителем Заявления.

6.16. В случае если денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, недостаточно для исполнения обязательств по частичному выводу Активов по Заявлению Вверителя, Доверительный Управляющий осуществляет реализацию ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении, имущественных прав по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам, входящим в Активы Вверителя (если досрочное их исполнение допускается договором) и исполняет обязательства по частичному выводу Активов в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой реализации ценных бумаг, имущественных прав по вкладам (депозитам) и предоставленным межбанковским кредитам при условии наличия оплаты вознаграждения Доверительному Управляющему Вверителем.

6.17. Вверитель соглашается с тем, что Доверительный Управляющий по собственному усмотрению осуществляет отчуждение включенных в Активы ценных бумаг и (или) имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита или осуществляет соответствующие права по ним в любой из 10 (Десяти) рабочих дней, отведенных Доверительному Управляющему на отчуждение Активов (части Активов) после поступления Заявления от Вверителя по цене, сформировавшейся на рынке в момент продажи Актива. При этом Доверительный Управляющий самостоятельно определяет отчуждаемые ценные бумаги и (или) имущественные права (требования) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита для отчуждения.

6.18. Вверитель соглашается с тем, что в случае возврата денежных средств, вложенных в производные ценные бумаги, во вклады (депозиты), межбанковские кредиты, не допускающие досрочный вывод имущества, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в них. В этом случае Доверительный Управляющий не несет ответственность за несоблюдение срока, указанного в пункте 6.15 настоящих Общих условий.

6.19. Вверитель соглашается с тем, что в случае реализации Доверительным Управляющим ценных бумаг в связи с выводом Активов (или их части) по Заявлению Вверителя, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг в момент их реализации Доверительным Управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

6.20. Возврат денежных средств из Доверительного управления осуществляется посредством банковского перевода на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя (Выгодоприобретателя) в валюте, в которой денежные средства были переданы в доверительное управление.

6.21. В случае вывода Активов по Заявлению Вверителя Доверительный Управляющий по согласованию с Вверителем может осуществить перевод ценных бумаг, права на которые учитываются в депозитарной системе Республики Беларусь, со счета "депо" Доверительного Управляющего на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

6.22. Датой возврата Вверителю Активов из Доверительного управления является:

в части денежных средств - дата списания денежных средств со счета Доверительного Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом";

в части ценных бумаг - дата их зачисления на счет "депо" Вверителя (Выгодоприобретателя).

6.23. После передачи Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов в соответствии с полученным Доверительным Управляющим Заявлением на вывод Активов, предусматривающим частичный вывод Активов, Доверительный Управляющий не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой частичного вывода Активов, направляет Вверителю сообщение в свободном формате в порядке, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее информацию об исполнении обязательств по возврату части Активов.

ГЛАВА 7 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

7.1. За услуги, оказываемые по Генеральному договору, Вверитель выплачивает Доверительному Управляющему вознаграждение, рассчитываемое в соответствии с Порядком расчета, размером и формой вознаграждения Доверительного Управляющего (Приложение 8 к настоящим Общим условиям).

7.2. Размер вознаграждения Доверительного Управляющего отражается в Отчете Доверительного Управляющего (Приложение 11 к настоящим Общим условиям).

7.3. Суммы вознаграждения Управляющему по доверительному управлению уплачиваются Вверителем в белорусских рублях по официальному курсу НБ РБ, установленному на дату фактического проведения платежа.

(п. 7.3 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 19.02.2019 N 14)

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

7.5. Размер вознаграждения определяется в соответствии со Сборником платы, утверждаемым Доверительным Управляющим. Доверительный Управляющий вправе изменить размеры вознаграждения, установленные Сборником платы в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя до даты введения в действие изменений в Сборник платы путем заблаговременного направления Вверителю письменного уведомления посредством одного из способов обмена Сообщениями, предусмотренными главой 12 Общих условий генерального договора доверительного управления. В случае если Доверительный Управляющий уведомляет Вверителя о внесении изменений в Сборник платы путем опубликования изменений на сайте Доверительного Управляющего <http://www.paritybank.by> в сети Интернет, то такое опубликование осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения, и даты ввода его в действие.

ГЛАВА 8 РАСХОДЫ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

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 указываются Доверительным Управляющим в составе ежемесячного отчета (Приложение 11 к настоящим Общим условиям) и уплачиваются Вверителем в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем. В случае

неперечисления Вверителем указанной суммы ее удержание производится Доверительным Управляющим самостоятельно из Активов, находящихся в Доверительном управлении.

8.2. 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 валюте в случае, если доверительный (трастовый) счет открыт в белорусских рублях, сумма произведенных расходов пересчитывается в белорусские рубли исходя из официального курса белорусского рубля к валюте произведенных расходов, установленного Национальным банком Республики Беларусь на дату фактически произведенных расходов.

При осуществлении Доверительным Управляющим расходов в белорусских рублях в случае, если доверительный (трастовый) счет открыт в валюте, 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.

8.3. В случае невозможности удержания (списания с доверительного (трастового) счета) Доверительным Управляющим необходимых расходов, связанных с исполнением Генерального договора, Вверитель обязуется возместить указанные расходы в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения от Доверительного Управляющего письменного уведомления об этом.

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

8.5. Доверительный Управляющий выполняет обязанности налогового агента в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ГЛАВА 9 ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. 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:

- а) надлежащее исполнение обязательств;
- б) безвозмездное исправление последствий невыполнения или ненадлежащего выполнения условий Генерального договора;
- с) возмещение убытков.

9.2. 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 (форс-мажор), указанных в главе 10 настоящих Общих условий (Форс-мажорные обстоятельства), или следствием неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Генеральному договору другой Стороной.

9.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Доверительного Управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений Вверителя в соответствии с подпунктами 4.1.4 - 4.1.6 пункта 4.1 настоящих Общих условий Доверительный Управляющий не несет ответственности за ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств и не возмещает убытки.

9.4. Доверительный Управляющий не несет ответственности за убытки Вверителя, возникшие в результате:

- а) 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;

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

c) 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;

d) изменения стоимости ценных бумаг;

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

f) снижения стоимости Активов Вверителя в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным Управляющим в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, нормативными актами и иными правилами, Генеральным договором и правилами Доверительного Управляющего внутреннего учета операций с ценными бумагами;

g) действия или бездействия Доверительного Управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, представленные Вверителем, или на отсутствие таковых;

h) сбоев в работе электронных систем связи;

j) действий органов исполнительной, законодательной и судебной власти, прямо или косвенно снижающих стоимость или доходность Активов;

k) досрочного изъятия Вверителем всех или части Активов из Доверительного управления;

l) действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Вверителем, в том числе в результате непредставления, несвоевременного представления Вверителем документов, представление которых предусмотрено Генеральным договором;

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

n) действий лиц, которым Доверительный Управляющий предоставил межбанковский кредит переданными в Доверительное управление денежными средствами;

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

9.5. В случае неисполнения Вверителем обязанностей, указанных в пунктах 7.1, 8.1 настоящих Общих условий, и невозможности удержания Доверительным Управляющим вознаграждения и понесенных расходов, Вверитель обязуется уплатить Доверительному Управляющему пеню в размере 0,1 процента от суммы, подлежащей возмещению Доверительному Управляющему, за каждый день просрочки.

9.6. 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.

9.7. Возмещению Доверительным Управляющим подлежат убытки Вверителя, возникшие в процессе управления Активами в результате действий Доверительного Управляющего, совершенных с превышением предоставленных Генеральным договором полномочий.

ГЛАВА 10 ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

10.1. 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:

- а) стихийные бедствия;
- б) катастрофы;
- в) массовые социальные волнения и войны;
- г) изменения законодательства.

10.2. Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по Генеральному договору по причинам, указанным в пункте 10.1 настоящих Общих условий, обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней письменно известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Несвоевременное извещение или неизвещение о наступлении таких обстоятельств лишает Сторону права ссылаться на них в будущем.

10.3. Если действие указанных в пункте 10.1 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 сделки по Генеральному договору. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

10.4. 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:

а) осуществление Доверительным Управляющим разумных действий, направленных на обеспечение надлежащего исполнения своих обязательств, которые не влекут высокие и/или необоснованные расходы для Доверительного Управляющего;

б) совершение Доверительным Управляющим таких действий не должно в обязательном порядке гарантировать, что в результате Доверительного управления будет увеличена рыночная стоимость Активов или получены доходы по ценным бумагам, включенным в Активы, или получены иные выгоды от Доверительного управления, а также не должно в обязательном порядке обеспечивать достижения цели Доверительного управления;

в) не обусловлены: обстоятельствами непреодолимой силой (форс-мажорными обстоятельствами);

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.

10.5. 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 11 МЕТОДИКА ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ АКТИВОВ

11.1 Доверительный Управляющий использует единую для всех Вверителей Методику оценки стоимости активов (далее - Методика) при приеме их от Вверителей, при указании их оценочной стоимости в отчетах Доверительного Управляющего, а также при проведении ежемесячной переоценки ценных бумаг, находящихся в Доверительном управлении, в последний рабочий день месяца.

11.2. Общая оценочная стоимость Активов Вверителя на момент передачи в Доверительное

управление рассчитывается как общая сумма денежных средств, передаваемых в Доверительное управление.

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

$Value = Cash + Equity + Deposit + Credit$, где

Value - общая оценочная стоимость Активов;

Cash - общая стоимость денежных средств;

Equity - общая рыночная стоимость ценных бумаг.

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

Credit - общая стоимость предоставленных межбанковских кредитов.

В общую оценочную стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, включаются также различные выплаты и поступления от операций с финансовыми инструментами (процентный доход, дивиденды, проценты по банковским вкладам (депозитам), кредитам и др.).

Начисленные, но не полученные доходы от операций с финансовыми инструментами (накопленный процентный доход, дивиденды, проценты по банковским вкладам (депозитам), кредитам и др.) не включаются в общую оценочную стоимость Активов.

11.4. Оценочная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, определяется в валюте Активов.

11.5. Ценные бумаги, допущенные к обращению в торговой системе организатора торговли ценными бумагами, в том числе ОАО "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее - организатор торговли), оцениваются по рыночной цене, сформированной на дату оценки.

Рыночная стоимость ценных бумаг, котирующихся в торговой системе организатора торговли, определяется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В случае если на дату определения оценочной стоимости указанных ценных бумаг их рыночная цена отсутствует, то за оценочную стоимость принимается цена приобретения ценной бумаги.

11.6. Ценные бумаги, эмитированные резидентами Республики Беларусь, и не обращающиеся в торговой системе организатора торговли, оцениваются по цене приобретения.

11.7. Оценочная стоимость облигаций внешних займов Республики Беларусь, еврооблигаций эмитентов - резидентов Республики Беларусь, а также иностранных ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке, признается равной средней цене Bloomberg generic, раскрываемой информационной системой Bloomberg.

При отсутствии на дату определения оценочной стоимости указанных ценных бумаг информации о стоимости указанных ценных бумаг признается равной их цене приобретения либо неизменной относительно предыдущей оценки.

11.8. Иностранные ценные бумаги и ценные бумаги белорусских эмитентов, допущенные к обращению через международных организаторов торговли, оцениваются по цене последней сделки, зафиксированной на дату проведения оценки ценных бумаг. При наличии информации о сделках у двух и более организаторов торговли в одну дату, устанавливается следующий порядок по приоритету выбора (в следующей последовательности):

Лондонская фондовая биржа (LSE);

Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE); Франкфуртская фондовая биржа (FW); Парижская фондовая биржа;

иные биржевые площадки.

При отсутствии указанной цены, зафиксированной организаторами торговли, оценочная стоимость ценных бумаг признается равной их цене приобретения либо остается неизменной относительно предыдущей оценки.

11.9. 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.

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

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

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

11.13. Общая стоимость денежных средств в банковских вкладах (депозитах) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях определяется как сумма денежных средств, находящаяся во вкладах (депозитах) на дату определения общей оценочной стоимости Активов в Доверительном управлении.

11.14. Общая стоимость предоставленных межбанковских кредитов определяется как сумма выданных кредитополучателю денежных средств на дату определения общей оценочной стоимости активов в Доверительном управлении.

11.15. В случае снижения котировок по ценным бумагам, приобретенным по Генеральному договору, в результате которого общая стоимость Активов Вверителя составит менее минимального размера, установленного Доверительным Управляющим согласно Приложению 1 к настоящим Общим условиям, обязательств по пополнению доверительного (трастового) счета у Вверителя не возникает.

ГЛАВА 12 ПОРЯДОК ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ

12.1. Вверитель и Доверительный Управляющий вправе осуществлять обмен Сообщениями следующими способами:

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

почтовой связью;

факсимильной связью;

электронной почтой.

12.2. Непосредственное вручение Сторонами друг другу оригиналов Сообщений осуществляется по месту нахождения Доверительного Управляющего, указанному в Генеральном договоре.

12.3. Оригиналы Сообщений могут доставляться самостоятельно Вверителем или его

уполномоченным представителем, почтой, курьерской связью. При этом Вверитель должен удостовериться, что Сообщение было получено Управляющим. Доверительный Управляющий не несет ответственности за неисполнение Сообщения, если Вверитель не получил от Управляющего подтверждения о приеме Сообщения.

12.4. С использованием почтовой связи Сообщение может быть передано при условии направления оригинала Сообщения: Доверительному Управляющему - на его почтовый адрес, указанный в Генеральном договоре; Вверителю - на его почтовый адрес, указанный в Сведениях о Вверителе.

12.5. Посредством факсимильной связи Сообщение считается переданным при условии, что передача Сообщения осуществлялась с номера/на номер телефакса Доверительного Управляющего для приема Сообщений, указанного в Генеральном договоре, на номер/с номера телефакса Вверителя, указанного в Сведениях о Вверителе.

Датой и временем приема Управляющим факсимильного Сообщения считается дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом Управляющего на факсимильном документе или проставленные Управляющим в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Управляющим.

Факсимильное Сообщение принимается Доверительным Управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание Сообщения, все реквизиты направляющей Стороны, в том числе подпись и печать.

12.6. Направление Сообщения по электронной почте Вверителем Доверительному Управляющему должно осуществляться с адресов электронной почты Вверителя, указанных в Сведениях о Вверителе, на адрес электронной почты Доверительного Управляющего и адреса, указанные в Генеральном договоре.

Направление Сообщения по электронной почте Доверительным Управляющим Вверителю должно осуществляться с адресов электронной почты Доверительного Управляющего, указанных в Генеральном договоре, на адреса электронной почты Вверителя, указанных в Сведениях о Вверителе.

Датой и временем приема Доверительным Управляющим Сообщения по электронной почте считается дата и время, зафиксированные почтовой программой Доверительного Управляющего на электронном документе или проставленные Доверительным Управляющим в момент его получения. Расхождения в указанных отметках трактуются в пользу отметки, проставленной Доверительным Управляющим.

Сообщение по электронной почте принимается Доверительным Управляющим к исполнению только при условии наличия возможности определить содержание Сообщения, все реквизиты направляющей Стороны, в том числе подпись и печать.

12.7. Сторона обязана в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты передачи Сообщения с использованием факсимильной связи или по электронной почте представить другой Стороне оригинал данного Сообщения путем личного вручения или по почте с учетом требований пунктов 12.2 - 12.4 настоящих Общих условий.

В случае непредставления Вверителем оригиналов Сообщений Управляющий вправе приостановить исполнение Сообщений Вверителя.

При доверительном управлении по приказу распоряжения Вверителя на совершение операций с активами, находящимися в управлении Доверительного Управляющего, согласно Приложению 10 к настоящим Общим условиям, должны быть направлены путем непосредственного вручения либо получения оригинала Сообщения лично Вверителем или уполномоченным представителем Вверителя.

12.8. Сообщения (в том числе уведомления об изменении Общих условий), направляемые одной из Сторон другой Стороне, будут считаться полученными в следующие сроки: Сообщения, направляемые посредством почтовой связи, - с момента доставки Стороне-получателю;

Сообщение считается полученным Стороной-получателем и при его возврате Стороной-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (отказ от получения, неявка за получением, отсутствие и т.д.); Сообщения Доверительного Управляющего, вручаемые Вверителю в центральном офисе Доверительного Управляющего, - в дату вручения, указанную на бумажном экземпляре Сообщения.

12.9. 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.paritetbank.by> в сети Интернет. Опубликование изменений или текста настоящих Общих условий на сайте Доверительного Управляющего <http://www.paritetbank.by> в сети Интернет осуществляется с указанием названия документа, на основании которого вводятся изменения и дополнения, и даты ввода его в действие.

ГЛАВА 13

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

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

- не закрывать отдельный доверительный (трастовый) счет, открытый для хранения денежных средств, находящихся в Доверительном управлении, а также счета, открытые для хранения денежных средств, полученных Доверительным Управляющим в процессе Доверительного управления Активами;

- не закрывать соответствующие счета "депо", открытые Доверительному Управляющему для учета прав на ценные бумаги, находящиеся в Доверительном управлении.

13.2. 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 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, Управляющий обязан уведомить об этом Вверителя на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств и/или ценных бумаг Управляющему. Уведомление должно быть направлено Доверительным Управляющим по электронному и почтовому адресам этого лица, указанным в Сведениях о Вверителе.

13.3. Вверитель в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения от Управляющего соответствующего уведомления направляет сообщение в свободном формате в порядке, предусмотренном главой 13 настоящих Общих условий, содержащее реквизиты Вверителя для перечисления Активов, поступивших Управляющему после расторжения (прекращения действия) Генерального договора. Сообщение в обязательном порядке должно содержать подпись Вверителя и дату составления Сообщения.

13.4. Доверительный Управляющий перечисляет Активы по реквизитам, указанным в Сообщении Вверителя.

13.5. В случае если в течение 3 (Трех) рабочих дней Вверитель не направил Доверительному Управляющему Сообщение с реквизитами, Управляющий перечисляет Активы по реквизитам Вверителя, действующим на дату прекращения Генерального договора.

13.6. Доверительный Управляющий обязан передать Вверителю Активы не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой их получения Доверительным Управляющим.

13.7. 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 уведомление.

13.8. При возврате Активов Управляющий удерживает из возвращаемых средств расходы, произведенные им (или должны быть произведены) в связи с осуществлением им Доверительного управления.

ГЛАВА 14 ОТЧЕТНОСТЬ

14.1. Доверительный Управляющий представляет Вверителю отчеты о деятельности по Доверительному управлению по форме Приложения 11 к настоящим Общим условиям:

ежемесячно;

при расторжении (прекращении) Генерального договора;

при получении Доверительным Управляющим Заявления Вверителя (Выгодоприобретателя) о представлении отчета о деятельности Доверительного Управляющего по соответствующему Генеральному договору.

14.2. Ежемесячный отчет представляется Доверительным Управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем.

При расторжении (прекращении) Генерального договора отчет представляется Доверительным Управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой возврата Вверителю (Выгодоприобретателю) Активов.

По Заявлению Вверителя (Выгодоприобретателя) отчет представляется Доверительным Управляющим в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой получения Доверительным Управляющим письменного Заявления Вверителя (Выгодоприобретателя), за период, указанный Вверителем (Выгодоприобретателем), а в случае отсутствия такого периода - за период с начала месяца по дату получения Заявления включительно.

14.3. Обязанность Доверительного Управляющего по представлению Отчета, предусмотренного пунктом 15.1 настоящих Общих условий, считается исполненной после представления Доверительным Управляющим возможности получения Вверителем (Выгодоприобретателем) отчета в письменной форме на бумажном носителе по адресу: г. Минск, ул. Киселева, 61а. Доверительный Управляющий вправе направить Отчет любым иным способом, указанным в главе 13 настоящих Общих условий.

14.4. Вверитель вправе направлять Доверительному Управляющему возражения на полученные Отчеты в течение 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем представления Доверительным Управляющим Вверителю соответствующего Отчета.

14.5. Отчетность, предусмотренная пунктом 15.1 настоящих Общих условий, считается принятой Вверителем, если по истечении 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем представления 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 к отчетности, Доверительный Управляющий в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней направляет Вверителю пояснения к отчетности. Если по истечении 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем передачи Доверительным Управляющим пояснения, Доверительный Управляющий не получил от Вверителя в письменной форме замечания и возражения к представленному пояснению, отчетность считается принятой Вверителем. 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 Республики Беларусь.

14.6. Принятие Вверителем отчетности, предусмотренной пунктом 15.1 настоящих Общих условий, рассматривается в случае спора как одобрение действий Доверительного Управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

ГЛАВА 15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Генеральный договор регулируется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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 Республики Беларусь.

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

Если какое-либо из положений Генерального договора будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Генерального договора сохраняет свое действие, а недействительное или недействующее положение заменяется действующим в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛПА Банка, являющегося Доверительным Управляющим, положением по возможности более близким по целям или действию к первоначальному положению.

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

15.3. 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

СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Консервативная стратегия

Консервативная стратегия предназначена для Вверителей, желающих получить фиксированный доход при низком уровне риска и высокой ликвидности вложений.

Инвестиционная цель - получение среднесрочного прироста капитала за счет инвестирования средств в долговые бумаги с фиксированным доходом.

Стратегия: Инвестирование в облигации высокого кредитного качества, а также недооцененные спекулятивные бумаги (рейтинг ценных бумаг (рейтинг эмитента) не ниже А- (S&P, Fitch) или А1 (Moody's)). В стратегии используются как прогнозируемые среднесрочные движения кривой доходности, так и реализация краткосрочных арбитражных возможностей.

Состав портфеля облигаций может меняться в зависимости от динамики следующих параметров: уровень процентных ставок, величина кредитных спредов, финансовое состояние эмитентов.

Преимущества

- учет индивидуальных потребностей Вверителя (ограничение по дюрации, требования к кредитному качеству и т.д.);

- высокая ликвидность вложений позволяет осуществить вывод активов в кратчайшие сроки;

- максимальная доля отдельных бумаг в портфеле не ограничена, что позволяет Доверительному Управляющему достигать большей концентрации в отдельных идеях (по согласованию с Вверителем).

Минимальная сумма инвестирования - 10 000 долларов США, 10 000 евро, 600 000 российских рублей, 20 000 белорусских рублей.

Горизонт инвестирования от 1 года.

Базовая инвестиционная декларация

N п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Облигации, номинированные в белорусских рублях, в том числе:	100

	2.1. Государственные облигации Республики Беларусь;	100
	2.2. Ценные бумаги Национального Банка;	100
	2.3. Облигации местных муниципальных займов (облигации, выпущенные местными исполнительными и распорядительными органами);	100
		100
2	Депозитные / сберегательные сертификаты банков и депозиты (вклады) в кредитных организациях	100
3	Предоставленные межбанковские кредиты	100
4	Облигации, номинированные в иностранной валюте, в том числе:	100
	4.1. Государственные облигации Республики Беларусь;	100
	4.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданных для выпуска ценных бумаг лиц);	100
	4.3. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов	100

Умеренная стратегия

Умеренная стратегия рассчитана на Вверителей, ориентированных на стабильный и умеренный прирост капитала в долгосрочной перспективе с оптимальным соотношением риска и доходности.

Инвестиционная цель - получение долгосрочного прироста капитала за счет оптимального баланса активов в портфеле (акций, облигаций, производных финансовых инструментов).

Стратегия: основная часть активов размещается в облигации/депозиты с целью защиты капитала. Другая часть - в акции иностранных эмитентов, производные финансовые инструменты, целью которых является обеспечение повышенной доходности.

Доли портфеля рассчитаны таким образом, что в случае снижения рыночной стоимости высокорискованного (высокодоходного) актива, весь убыток по данной позиции компенсируется прибылью по облигационной части портфеля, что позволяет сохранить капитал в моменты коррекций. В случае же роста, прибыль формируется и по облигационной части и от выплат по высокорискованным активам.

Умеренная стратегия позволяет обеспечить среднюю доходность между консервативным и агрессивным подходом. Доверительный Управляющий в рамках данной стратегии приобретает ценные бумаги с рейтингом ценных бумаг (рейтингом эмитента) не ниже В- (S&P, Fitch) или B1 (Moody's).

Преимущества

- потенциально более высокая доходность по сравнению с чистыми облигационными стратегиями;
- более низкий риск по сравнению со стратегиями акций;
- диверсификация специфических рисков рынков акций и облигаций;
- активно управляемая стратегия, что дает возможность Доверительному Управляющему гибко реагировать на изменения конъюнктуры рынка.

Минимальная сумма инвестирования - 10 000 долларов США, 10 000 евро, 600 000 российских рублей, 20 000 белорусских рублей.

Горизонт инвестирования - от 1 года.

Базовая инвестиционная декларация

N п/ п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Акции белорусских эмитентов - акционерных обществ	50
2	Облигации, номинированные в белорусских рублях, в том числе: 2.1. Государственные облигации Республики Беларусь; 2.2. Ценные бумаги Национального Банка; 2.3. Облигации местных муниципальных займов (облигации, выпущенные местными исполнительными и распорядительными органами); 2.4. Корпоративные облигации (облигации юридических лиц), в том числе облигации банков.	100 100 100 100 100
3	Депозитные / сберегательные сертификаты банков и депозиты (вклады) в кредитных организациях	100
4	Предоставленные межбанковские кредиты	100
5	Производные ценные бумаги (форварды, фьючерсы, опционы)	60
6	Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе: 5.1. Государственные облигации Республики Беларусь; 5.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданных для выпуска ценных бумаг лиц); 5.3. Акции иностранных эмитентов; 5.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов	100 100 100 80 100
7	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	80

Агрессивная стратегия

Агрессивная стратегия предлагается Вверителям, ориентированным на получение потенциальной высокой доходности при сопоставимом высоком уровне риска.

Инвестиционная цель - получение абсолютного прироста капитала за счет использования трендовых движений на срочном рынке и спекулятивных операций на рынке акций.

Стратегия: стратегия реализуется путем совмещения long-short управления на срочном рынке и инвестирования на рынке акций. В части срочного рынка стратегия основана на применении методов технического анализа и следовании текущему тренду. При этом определяющим является наличие движения рынка в целом, вне зависимости от его направления. Это означает, что стратегия может приносить доход в условиях как роста, так и падения фондового рынка.

Преимущества

- возможность участвовать в динамичном росте мирового рынка акций;
- высокая ликвидность портфеля и гибкое реагирование на вызовы рынка обеспечивают оптимальное

сочетание риска и доходности;

- короткий срок вывода средств из управления.

Минимальная сумма инвестирования - 10 000 долларов США, 10 000 евро, 600 000 российских рублей, 20 000 белорусских рублей.

Горизонт инвестирования от 1 года.

Базовая инвестиционная декларация

N п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Акции белорусских эмитентов - акционерных обществ	100
2	Облигации, номинированные в белорусских рублях, в том числе:	60
	2.1. Государственные облигации Республики Беларусь;	60
	2.2. Ценные бумаги Национального Банка;	60
	2.3. Облигации местных муниципальных займов (облигации, выпущенные местными исполнительными и распорядительными органами);	60
	2.4. Корпоративные облигации (облигации юридических лиц), в том числе облигации банков.	60
3	Депозитные / сберегательные сертификаты банков и депозиты (вклады) в кредитных организациях	80
4	Предоставленные межбанковские кредиты	80
5	Производные ценные бумаги (форварды, фьючерсы, опционы)	100
6	Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе:	100
	5.1. Государственные облигации Республики Беларусь;	70
	5.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданных для выпуска ценных бумаг лиц);	70
	5.3. Акции иностранных эмитентов;	100
	5.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов	70
7	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	100

Индивидуальная стратегия

Индивидуальная стратегия позволяет Вверителю по согласованию с Доверительным Управляющим определить структуру распределения активов по видам ценных бумаг, а также использовать уже существующие стратегии Доверительного управления с определением конкретного (определенного Вверителем) перечня финансовых инструментов для включения в инвестиционный портфель.

Минимальная сумма инвестирования - 10 000 долларов США, 10 000 евро, 600 000 российских рублей, 20 000 белорусских рублей.

Горизонт инвестирования - от 1 года.

Базовая инвестиционная декларация

N п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Акции белорусских эмитентов - акционерных обществ	
2	Облигации, номинированные в белорусских рублях, в том числе: 2.1. Государственные облигации Республики Беларусь; 2.2. Ценные бумаги Национального Банка; 2.3. Облигации местных муниципальных займов (облигации, выпущенные местными исполнительными и распорядительными органами); 2.4. Корпоративные облигации (облигации юридических лиц), в том числе облигации банков	
3	Депозитные / сберегательные сертификаты банков и депозиты (вклады) в кредитных организациях	
4	Предоставленные межбанковские кредиты	
5	Производные ценные бумаги (форварды, фьючерсы, опционы)	
6	Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе: 5.1. Государственные облигации Республики Беларусь; 5.2. Облигации белорусских эмитентов (в том числе специально созданных для выпуска ценных бумаг лиц); 5.3. Акции иностранных эмитентов; 5.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов	
7	Акции торгуемых индексных фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	

Приложение 2
к Общим условиям
Генерального договора

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк"
от 19.02.2019 N 14)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о приеме денежных средств в Доверительное управление

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

_____,
(Фамилия, собственное имя, отчество(если таковое имеется)) _____,
документ, удостоверяющий личность: _____,
(наименование документа) _____, серия и № _____, выданный
_____ « _____ » _____ Г.,
(наименование государственного органа, выдавшего документ)

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

_____ в лице _____

(наименование Вверителя)(должность, Ф.И.О.)

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

(далее - «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от « _____ » 20 _____ г., заключенного между Банк (далее - Доверительный Управляющий) и Вверителем, (далее - Генеральный договор) просит принять в Доверительное управление денежные средства в размере _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств) на следующих условиях:

Форма Доверительного управления: _____

(Вариант 1: «полное Доверительное управление», Вариант 2 «Доверительное управление по согласованию», Вариант 3 «Доверительное управление по приказу»).

Стратегия Доверительного управления (указывается только при указании формы Доверительного управления: полное Доверительное управление или Доверительное управление по согласованию): (Вариант 1: «Консервативная», Вариант 2: «Умеренная», Вариант 3: «Агрессивная», Вариант 4: «Индивидуальная»).

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

- заработная плата/гонорары/денежное довольствие
- наследство
- продажа личного имущества дивиденды
- продажа долей уставного капитала
- продажа ценных бумаг
- другое _____

Форма собственности Вверителя: _____.

Способ передачи денежных средств:

- внесение денежных средств в кассу Доверительного Управляющего {при передаче физическими лицами денежных средств в белорусских рублях}
- перечисление на счет Доверительного Управляющего безналичным путем (для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

Срок действия Генерального договора: _____ (_____) _____.

(года, лет)

« _____ » _____ 20 _____ г.

М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « _____ » _____ 20 _____ г.

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

Банк, в лице _____,

(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании доверенности № _____ от «__» _____ г.), в соответствии с Генеральным договором принимает вышеуказанное Заявление и уведомляет Вверителя об открытии доверительного (трастового) счета № 1100 _____ (_____).

Счет для перечисления денежных средств в Доверительное управление: 3120 _____.

«__» _____ 20__ г.

(должность, подпись, Ф.И.О. уполномоченного лица Управляющего)

Приложение 3
к Общим условиям
Генерального договора

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ ВВЕРИТЕЛЕМ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА

Документы для Вверителя, являющегося физическим лицом:

- заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 7-1 к настоящим Общим условиям;
- документ, удостоверяющий личность Вверителя;
- документ, удостоверяющий личность представителя, и доверенность, подтверждающая полномочия представителя (в случае обращения уполномоченного представителя Вверителя). Доверенность должна содержать образец подписи уполномоченного представителя и быть нотариально удостоверена;
- подтверждение того, что Вверитель является резидентом иностранного государства, с которым имеется международный договор Республики Беларусь по вопросам налогообложения, выданное (заверенное) налоговым или иным компетентным органом иностранного государства - для Вверителя -нерезидента Республики Беларусь.

Копии представляемых документов должны быть нотариально удостоверены либо заверены Доверительным Управляющим после сверки с оригиналами. Также допускается нотариальное удостоверение копий указанных документов.

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем:

- заполненные Сведения о Вверителе по форме согласно Приложению 7-2 к настоящим Общим условиям;
- копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица (устав, учредительный договор и проч.) - для юридического лица;
- копия свидетельства о государственной регистрации;
- документ, удостоверяющий личность руководителя юридического лица (индивидуального предпринимателя) либо его уполномоченного представителя;
- копия документа, подтверждающего, что лицо, которое будет подписывать договор, занимает

должность (пост), которая позволяет действовать на основании учредительных документов без оформления специальных полномочий (приказ о назначении, решение собственников и прочее), а также копия контракта с руководителем либо выписка из контракта руководителя в части полномочий руководителя и срока действия контракта - в случае обращения руководителя (исполняющего обязанности руководителя) юридического лица;

- доверенность, подтверждающая полномочия представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя. Доверенность должна содержать образец подписи представителя юридического лица или индивидуального предпринимателя;

- подтверждение постоянного местонахождения иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, которое должно быть заверено 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), или международного справочника "Airline Coding Directory" (издание international Air Transport Association", Montreal - Geneva), в случае наличия информации об организации в данных справочниках и каталогах, - для юридического лица - нерезидента Республики Беларусь.

Копии представляемых документов должны быть заверены подписью уполномоченного лица Вверителя и скреплены печатью (при наличии печати) либо заверены Доверительным Управляющим после сверки с оригиналами. Также допускается нотариальное удостоверение копий указанных документов.

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.

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;

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 4
к Общим условиям
Генерального договора

ЗАЯВЛЕНИЕ

на пополнение доверительного (трастового) счета

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

(Фамилия, собственное имя, отчество(если таковое имеется)) документ, удостоверяющий личность: _____ (наименование документа), серия ___ и № _____, выданный _____ «__» _____ Г.,
(наименование государственного органа, выдавшего документ)

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

в лице

_____ (наименование Вверителя)

(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ №»),
(далее - «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от « _____ » _____ 20__ г., заключенным между Банк (далее - Доверительный Управляющий) и Вверителем, (далее - Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный (трастовый) счет № 1100 _____ (_____) (далее - Счет), ходатайствует о пополнении Счета и принятии в Доверительное управление по названному Генеральному договору денежных средств в _____ размере _____ (сумма цифрами)(_____ (сумма прописью)) _____ (наименование валюты денежных средств).

Способ пополнения Счета:

внесение денежных средств в кассу Доверительного Управляющего
(при пополнении физическими лицами Счета, открытого в белорусских рублях) перечисление на счет Доверительного Управляющего безналичным путем (для физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей)

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

- заработная плата/гонорары/денежное довольствие
- наследство
- продажа личного имущества
- дивиденды
- продажа долей уставного капитала продажа ценных бумаг
- другое _____

« _____ » _____ 20__ г.

М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « _____ » _____ 20__ г.

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

Банк, в лице _____

(должность, Ф.И.О.) _____, действующего (ей)
на основании _____ (доверенности _____ № от
« _____ » _____ г.), в соответствии с Генеральным договором принимает
вышеуказанное Заявление.

Счет для перечисления денежных средств в Доверительное управление:

3120 _____.

« _____ » _____ 20__ г.

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

Приложение 5
к Общим условиям
Генерального договора

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении формы и/или стратегии Доверительного управления

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

(Фамилия, собственное имя, отчество(если таковое имеется)) документ, удостоверяющий личность: _____ (наименование документа), серия _____ и № _____, выданный _____

_____ «_____» _____ г.,
(наименование государственного органа, выдавшего документ)

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

_____ в лице
(наименование Вверителя)

(должность, Ф.И.О.)

Действующего (ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), (далее - «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «_____» 20__ г., заключенным между

Банк (далее - Доверительный Управляющий) и Вверителем, (далее - Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный (трастовый) счет № 1100 (_____), просит изменить:

1. форму Доверительного управления на:

(Вариант 1: «полное Доверительное управление», Вариант 2: «Доверительное управление по согласованию», Вариант 3: «Доверительное управление по приказу»);

2. стратегию Доверительного управления (в случае если форма Доверительного управления не является Доверительным управлением по приказу и не изменяется на Доверительное управление по приказу) на:

(Вариант 1: «Консервативная», Вариант 2: «Умеренная», Вариант 3: «Агрессивная», Вариант 4: «Индивидуальная»)

« _____ » _____ 20__ г.

М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:
ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20_ г.

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

Приложение 6
к Общим условиям
Генерального договора

ЗАЯВЛЕНИЕ
на вывод Активов

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

(Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется))
документ, удостоверяющий личность: _____ (наименование документа), серия
___ и № _____, выданный _____ « ____ » _____ г.,
(наименование государственного органа, выдавшего документ)

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

в лице _____
(наименование Вверителя)

(должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от № _____»), (далее - «Вверитель») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от « ____ » 20 г., заключенным между Банк (далее - Доверительный Управляющий) и Вверителем, (далее - Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный (трастовый) счет № 1100 (_____), просит

(Вариант 1: «досрочно расторгнуть названный Генеральный договор и осуществить полный вывод Активов из Доверительного управления в сумме _____ (сумма цифрами) (_____ (сумма прописью)) _____ (наименование валюты денежных средств)»),

Вариант 2:

«осуществить частичный вывод первоначально переданных Активов из Доверительного управления в сумме _____ (сумма цифрами) ((сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств), Вариант 3:

«осуществить частичный вывод Активов (полученного дохода) из Доверительного управления в сумме _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств)» в порядке,

установленном Генеральным договором, на банковский счет Вверителя, указанный в Сведениях о Вверителе.

« ____ » _____ 20 __ г.

М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20__ г.

Размер комиссионного вознаграждения, подлежащий Доверительному Управляющему, за частичный вывод Активов составляет: _____ (сумма цифрами) _____ (_____ (сумма прописью) _____) _____ (наименование валюты денежных средств) и подлежит оплате Вверителем не позднее « ____ » _____ 20__ г. путем перечисления на счет 3120 _____.

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

Приложение 7
к Общим условиям
Генерального договора

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ

ДАННЫЕ О ВВЕРИТЕЛЕ (для физических лиц):

Фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется)	
Данные документа, удостоверяющего личность: серия, номер	
Личный номер	
Кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, срок действия	
Гражданство	
Резидентство	
Дата и место рождения	
Адрес регистрации	
Адрес фактического жительства	
Учетный номер плательщика (при наличии)	
Контактный телефон, факс	
Адрес электронной почты	
Банковские реквизиты	

Сведения о Выгодоприобретателе	
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)	

Я, _____

Фамилия, имя, отчество

идентификационный номер _____

являясь _____

должность, наименование юридического лица, ИП, УНП

выражаю согласие ОАО «Паритетбанк» на предоставление любых сведений обо мне (о субъекте хозяйствования), находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем. Согласие действительно в течении срока действия Генерального договора доверительного управления.

С условиями предоставления услуг Доверительного управления ознакомлен и согласен. Согласен на передачу сведений обо мне организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.

Образцы подписей Вверителя (представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И. О. _____)
 _____ (_____ Ф.И.О. _____)
 _____ (_____ Ф.И.О. _____)

« ____ » _____ 20 __ г.

_____ М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « ____ » _____ 20 __ г.

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

СВЕДЕНИЯ О ВВЕРИТЕЛЕ

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

Наименование организации (индивидуального предпринимателя)	
Данные документа, удостоверяющего личность: серия, номер (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))	
Личный номер (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))	
Гражданство (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))	
Дата и место рождения (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))	
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 Выгодоприобретателе	
Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа организации, либо лице, возглавляющем ее коллегиальный исполнительный орган	
Состав учредителей (участников, членов), владеющих не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) организации; доли их владения акциями (размер доли в уставном фонде, паев) организации	
Структура органов управления	
Среднесписочная численность работников	
Среднемесячные обороты по текущему (расчетному) банковскому счету	
Контактный телефон, факс	
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	

Я, _____

Фамилия, имя, отчество

идентификационный номер _____

являясь _____

должность, наименование юридического лица, ИП, УНП

выражаю согласие ОАО «Паритетбанк» на предоставление любых сведений обо мне (о субъекте хозяйствования), находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем. Согласие действительно в течении срока действия Генерального договора доверительного управления.

С условиями предоставления услуг Доверительного управления ознакомлен и согласен. Согласен на передачу сведений обо мне организатору торговли ценными бумагами (клиринговой организации) в рамках проведения внутреннего контроля в случаях и порядке, установленных законодательными актами.

Образцы подписей Вверителя (представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И. О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

« ___ » _____ 20__ г.

_____ М.П. (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

ЗАЯВЛЕНИЕ ПРИНЯТО: « _____ » _____ 20__ г.

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

ПОРЯДОК РАСЧЕТА, РАЗМЕР И ФОРМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

(в ред. Решений Правления ОАО "Паритетбанк"
от 19.02.2019 N 14, от 31.12.2019 N 103)

1. Настоящий Порядок устанавливает расчет вознаграждения Доверительным Управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с заключенным Генеральным договором. Вознаграждение Доверительного Управляющего, рассчитываемое в соответствии с настоящим Порядком, взимается Доверительным Управляющим в белорусских рублях по официальному курсу НБ РБ, установленному на дату фактического проведения платежа.
(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 19.02.2019 N 14)

2. Порядок определения финансового результата Доверительного управления за период T:

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

S(T) - финансовый результат Доверительного управления за период T;

U(T₁) - общая рыночная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на конец периода T₁;

U(T₀) - первоначальная стоимость Активов, переданных в Доверительное управление, на начало периода T₀;

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;

P - сумма уплаченного Вверителем за предыдущий период вознаграждения Доверительного Управляющего (за исключением вознаграждения, удержанного Доверительным Управляющим из Активов Вверителя);

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

T₀ - календарный день, определяющий начало периода T;

T₁ - календарный день, определяющий конец периода T.

3. Вознаграждение Доверительного Управляющего состоит из Платы за управление (MF) и Премии за успех (SF).

3.1. Плата за управление рассчитывается исходя из общей стоимости Активов, находящихся в Доверительном управлении, и определяется следующим образом:

$$MF = \frac{\sum_{n=1}^m V_n}{m} \times \frac{R}{100} \times \frac{m}{365(6)}, \text{ где}$$

MF - размер Платы за управление за отчетный период m;

n - календарный день в периоде расчета Платы за управление;

m - количество дней в периоде, за который производится расчет Платы за управление;

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

V_n - общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, по состоянию на

окончание n-ого календарного дня периода m;

V_0 - общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на начало расчетного периода m. Для первого расчетного периода V_0 - общая стоимость Активов, переданных в Доверительное управление, на начало первого дня действия Генерального договора. Для каждого последующего периода V_0 - общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, по состоянию на окончание последнего календарного дня предыдущего периода m.

Расчетным периодом для расчета Платы за управление Доверительного Управляющего является календарный месяц.

3.2. Премия за успех определяется следующим образом:

$$SF = \frac{\sum_{n=1}^{365(6)} W_n}{T} \times \frac{Rate}{100} \times \frac{T}{365(6)}, \text{ где}$$

SF - размер Премии за успех Доверительного Управляющего за период T;

Rate - размер процентной ставки по Премии за успех, в процентах годовых, определяемый в соответствии с подпунктом 3.2.1 настоящего пункта;

T - количество дней в периоде, за который производится расчет Премии за успех;

W_n - общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, по состоянию на окончание n-ого календарного дня периода T;

n - календарный день в периоде расчета Премии за успех;

W_0 - общая стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, на начало расчетного периода T. Для первого расчетного периода W_0 - общая стоимость Активов на начало первого дня действия Генерального договора. Для каждого последующего периода W_0 - общая рыночная стоимость Активов на начало соответствующего периода.

При этом:

3.2.1. Размер процентной ставки по Премии за успех Доверительного Управляющего

Доходность Доверительного управления за период T (r), в процентах годовых	Размер процентной ставки, в процентах годовых, по Премии за успех Доверительного Управляющего (Rate)
$r < 5$	0
$5 \leq r < 7$	Rate = 5
$7 \leq r < 10$	Rate = 7
$10 \leq r < 15$	Rate = 10
$r \geq 15$	Rate = 15

(пп. 3.2.1 в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк" от 31.12.2019 N 103)

4. В случае истечения срока действия либо досрочного расторжения Генерального договора отчетной датой (T1) считается день, предшествующий дню прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, а период (T) считается равным количеству календарных дней с начала периода до даты прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора, не включая дату прекращения (досрочного расторжения) Генерального договора.

5. Расчет Платы за управление и Премии за успех произведен без учета налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате Доверительным Управляющим. При этом итоговая сумма вознаграждения Доверительного Управляющего за отчетный период, подлежащая уплате Вверителем, облагается налогом по ставке 20%.

6. Доверительный Управляющий вправе изменить размер процентной ставки по вознаграждению Доверительного Управляющего в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя по установленным Генеральным договором правилам обмена сообщениями, до даты введения изменений в действие.

7. Уплата вознаграждения осуществляется Вверителем в срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней месяца, следующего за отчетным периодом, путем перечисления суммы вознаграждения на счет Доверительного Управляющего 3120 "Счета банков по доверительному управлению имуществом", указанный Доверительным Управляющим в Отчете Доверительного Управляющего.

8. В случае если Вверитель не уплачивает Доверительному Управляющему его вознаграждение в установленный срок, Доверительный Управляющий удерживает вознаграждение из Активов, находящихся в Доверительном управлении. Доверительный Управляющий самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого Актива произвести удержание вознаграждения. В этом случае Вверитель согласен с отчуждением Доверительным Управляющим определенных Активов, не являющихся денежными средствами.

9. В случае невозможности удержания Доверительным Управляющим его вознаграждения, Вверитель обязуется уплатить вознаграждение в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней после получения от Доверительного Управляющего письменного уведомления об этом.

Приложение 9
к Общим условиям
Генерального договора

СОГЛАСОВАНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по
согласованию

Настоящим Доверительный Управляющий: Банк в лице

_____ ,
(должность, Ф.И.О.)

Действующего (ей) на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), в соответствии с Генеральным договором доверительного управления, ценными бумагами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от « _____ » 20__ г., заключенным между Банк (далее - Доверительный Управляющий) и Вверителем, (далее - Генеральный договор), на основании которого открыт доверительный (трастовый) счет № 1100 _____, просит Вверителя согласовать сделку на следующих условиях:

Эмитент/ Банк-вклад опо- лучатель/ Банк-кред итопо лучатель	Вид и категория ценных бумаг /вклада/ кредита	Номинал ценной бумаги/ сумма вклада/ сумма кредита	Количес т во ценных бумаг/ вкладов/ кредитов	Вид сделки (покупка, продажа, репо, размещение либо возврат вклада, погашение	Сумма сделки ²	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше .../ конкретное значение) (процентная	Ограничен ия и запреты на совершени е сделок с ценными бумагами, обременен
---	--	--	--	--	------------------------------	---	---

чатель/ Банк-к редито получа тель	бумаг/ вклада/ кредита	умма вклада/с умма кредита	адов/кред итов	репо, размещен ие либо возврат вклада, погашени е кредита, другая)		выше/ конкретное значение) (процентная ставка по вкладу, кредиту)	сделок с ценными бумагами, обременение ценных бумаг залогом

« ___ » _____ 20 __ г.

М.П.

_____ (подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО:

РАСПОРЯЖЕНИЕ ПРИНЯТО: « _____ » _____ 20_ г.

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

Банк, в лице _____, (должность, Ф.И.О.)

действующего(ей) на основании доверенности № _____ от « ___ » _____ г.,
соответствии с Генеральным договором принимает вышеуказанное Распоряжение.

В

« ___ » _____ 20 __ г.

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

Приложение 11
к Общим условиям
Генерального договора

ОТЧЕТ Доверительного Управляющего

« ___ » _____ 20 __ г.

г. Минск

Начало отчетного периода: « ___ » _____ 20__ г

Окончание отчетного периода: « ___ » _____ 20__ г

Вверитель: _____.

Сводная информация

Стоимость Активов на Начало отчетного периода V(T ₀):	
---	--

Внесено денежных средств (наименование валюты):	
Выведено Активов:	
Удержанный налог (наименование валюты):	

Перечень операций, совершенных за отчетный период:

Дата совершения операции	Эмитент/ Банк-вкладополучатель/ Банк-кредитополучатель)	Вид и категория ценных бумаг/вклада/кредита	Вид операции	Цена за шт.	Количество ценных бумаг/ вкладов/ кредитов	Сумма сделки	Примечание

Состав Активов Вверителя по состоянию на конец отчетного периода:

Ценная бумага, банковский вклад (депозит), межбанковский кредит, свободные денежные средства	Цена за шт.	Количество (шт.)	Стоимость	Примечание

Стоимость Активов на Окончание отчетного периода V(T1)	
Финансовый результат Вверителя за отчетный период :	
Доходность за отчетный период (% годовых) ¹ :	

1. Вознаграждение Доверительного Управляющего за отчетный период (без НДС), (наименование валюты) (строка 1.1+1.2), в том числе:	
1.1.плата за управление	
1.2.премия за успех	
2. Сумма НДС (наименование валюты), (строка 2.1+2.2), в том числе:	
2.1. НДС от суммы платы за управление (строка 1.1x20%)	
2.2. НДС от суммы премии за успех (строка 1.2x20%)	
3. Итоговая сумма вознаграждения Доверительного Управляющего за отчетный период (с учетом НДС), подлежащая уплате Вверителем (наименование валюты)	

(строка 1+2)	
4. Расходы Доверительного Управляющего, подлежащие возмещению Вверителем (наименование валюты), в том числе:	
4.1. НДС от суммы возмещения расходов (наименование валюты):	

Реквизиты для уплаты вознаграждения/возмещения расходов Доверительного Управляющего:	
--	--

« ____ » _____ 20 __ г

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

1* Указывается в Отчете Доверительного Управляющего, представляемом по окончании расчетного периода для расчета Премии за успех

Приложение 3
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

**СТРУКТУРА ЛИЦЕВЫХ СЧЕТОВ ПО УЧЕТУ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ, ОТКРЫВАЕМЫХ В
СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ИНСТРУКЦИИ N 471**

(в ред. Решения Правления ОАО "Паритетбанк"
от 29.05.2018 N 44)

1. Номер лицевого счета имеет следующую структуру:

1.1. Счета по учету ценных бумаг, расчетов по доверительному управлению, текущие (расчетные) счета, счета для учета доходов и расходов, прибыли по доверительному управлению:

AABB CCCC DDDD EEEE EEEE EEEE EEEE,

где AA (1 - 2-й буквенные разряды) - международный код Республики Беларусь;

BB (3 - 4-й цифровые разряды) - контрольное цифровое значение, рассчитанное в определенном порядке, по алгоритму расчета, установленному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. N 440 "О структуре номера счета";

CCCC (5 - 8-й буквенно-цифровые разряды) - первые четыре символа банковского идентификационного кода банка;

DDDD (9 - 12-й цифровые разряды) - балансовый счет (101X, 106X, 107X, 1091, 110X, 1111, 1181,

1191) согласно Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. N 506 (далее - план счетов);

EEEE EEEE EEEE EEEE (13 - 28-й буквенно-цифровые разряды) - определяемая банком нумерация индивидуального счета - присваиваются значения: 13-й разряд:

0 - Вверитель банк,

1 - Вверитель физическое лицо,

2 - Вверитель юридическое лицо, индивидуальный предприниматель.

14 - 25-й разряды - могут принимать значения от 0000 до 9999,

26 - 28-й разряды:

001 - 499 - для счетов в белорусских рублях,

500 - 799 - для счетов в СКВ,

800 - 999 - для счетов в ОКВ,

К - контрольный ключ.

1.2. Счета переоценки статей баланса:

где АА (1 - 2-й буквенные разряды) - международный код Республики Беларусь;

ВВ (3 - 4-й цифровые разряды) - контрольное цифровое значение, рассчитанное в определенном порядке, по алгоритму расчета, установленному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 июля 2015 г. N 440 "О структуре номера счета";

СССС (5 - 8-й буквенно-цифровые разряды) - первые четыре символа банковского идентификационного кода банка;

DDDD (9 - 12-й цифровые разряды) - балансовый счет (112X) согласно Плану счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденному постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 августа 2013 г. N 506 (далее - план счетов);

EEEE EEEE EEEE EEEE (13 - 28-й буквенно-цифровые разряды) - определяемая банком нумерация индивидуального счета - присваиваются значения:

13 - 25-й разряды - могут принимать значения от 0000 до 9999,

26 - 28-й разряды:

001 - 499 - для счетов в белорусских рублях,

500 - 799 - для счетов в СКВ,

800 - 999 - для счетов в ОКВ,

К - контрольный ключ.

2. Общие параметры лицевых счетов по учету доверительного управления устанавливаются в соответствии с нормативными актами законодательства Республики Беларусь о порядке нумерации счетов аналитического учета.

Приложение 4
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

(наименование структурного подразделения)

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПОРТФЕЛЬ

(ФИО (наименование) верителя)

№ и дата генерального договора доверительного управления: _____.

Форма и стратегия доверительного управления: _____.

Наименование валюты денежных средств, переданных в доверительное управление: _____.

				наименование валюты	валюты	гр. 5)	(гр. 7 x гр. 4)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего:							

Подписи:

_____/_____/_____
(работник, сформировавший ведомость) (подпись) (И.О.Фамилия)

_____/_____/_____
(контролирующий работник) (подпись) (И.О.Фамилия)

Приложение 6
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

(наименование структурного подразделения)

ВЕДОМОСТЬ НАЧИСЛЕННЫХ ПРОЦЕНТОВ
ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ от __.__.____.

Содержание операции: начисление процентов по ценным бумагам, находящимся в доверительном управлении.

Подписи:

_____/_____/_____
(работник, сформировавший ведомость) (подпись) (И.О.Фамилия)

_____/_____/_____
(контролирующий работник) (подпись) (И.О.Фамилия)

Приложение 7
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

(наименование структурного подразделения)

ВЕДОМОСТЬ КОМИССИОННЫХ РАСХОДОВ
от _____.____._____.
за период с _____.____._____. по _____.____._____.

Содержание операции: комиссионные расходы по операциям доверительного управления.

N	Наименование, номер и дата договора	Размер вознаграждения	База для расчета вознаграждения	Сумма комиссионных расходов, наименование валюты	Итого, наименование валюты	Уплачено (сумма), наименована валюты	Дата уплаты вознаграждения
1	2	3	5	7	8	9	10
Всего:							

Подписи:

_____/_____/_____
(работник, сформировавший ведомость) (подпись) (И.О.Фамилия)

_____/_____/_____
(контролирующий работник) (подпись) (И.О.Фамилия)

Приложение 8
к Инструкции
о порядке осуществления
доверительного управления
денежными средствами и ценными
бумагами в ОАО "Паритетбанк"

(наименование структурного подразделения)

ВЕДОМОСТЬ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
от _____._____._____.
за период с _____._____._____ по _____._____._____.

Содержание операции: вознаграждение за оказанные услуги по доверительному управлению.

N	ФИО (наименование) Вверителя	Дата, номер генерального договора доверительного управления	База для расчета вознаграждения	Размер вознаграждения по генеральному договору доверительного управления	Дата установления размера вознаграждения	Сумма вознаграждения (без НДС), наименование валюты	Ставка НДС, %	Сумма НДС, наименование валюты	Сумма вознаграждения (с учетом НДС), наименование валюты (ст. 7 + ст. 9)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего:									

Подписи:

_____ / _____ /
 (работник, сформировавший ведомость) (подпись) (И.О.Фамилия)

_____ / _____ /
 (контролирующий работник) (подпись) (И.О.Фамилия)
