

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
13.04.2011 № 19
(в редакции приказа Председателя
Правления от 25.06.2020 № 756)

**Общие условия генерального договора доверительного
управления денежными средствами и доверительного
(трастового) счета**

Версия № 4.01

г. Минск 2020

Общие условия генерального договора доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия генерального договора доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (далее – Общие условия), размещенные на Интернет-сайте Доверительного управляющего, являются неотъемлемой частью Генерального договора доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (далее — Генеральный договор) и Трастовых сделок, заключаемых между Вверителем и Доверительным управляющим. Для Генерального договора, заключенного до 17.06.2015, настоящие Общие условия являются разделом II Генерального договора.

Трастовая сделка не является публичным договором. Доверительный управляющий во всяком случае вправе отказаться от её заключения.

1.2. Стороны договорились, что Доверительный управляющий имеет право в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Генеральный договор и Трастовые сделки, за исключением изменения формы, стратегии и/или срока доверительного управления. Для ранее заключенных Генеральных договоров и Трастовых сделок изменения, внесенные Доверительным управляющим, становятся обязательными для Сторон на 5 (Пятый) день с даты размещения Доверительным управляющим уведомления об изменении (либо размещения текста указанных документов с учетом изменений) на Интернет-сайте Доверительного управляющего. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением. Названное уведомление по выбору Доверительного управляющего может осуществляться иными способами, установленными главой 15 настоящих Общих условий. При этом, в случае, если Вверитель действует исходя из изменений, которые еще не вступили в силу, т.е. фактически руководствуется такими изменениями, то они применимы к взаимоотношениям Сторон.

1.3. В настоящих Общих условиях термины используются в следующих значениях:

Активы — денежные средства, переданные Вверителем Доверительному управляющему по Трастовой сделке, а также денежные средства и иные объекты доверительного управления, получаемые Доверительным управляющим при осуществлении Доверительного управления в соответствии с условиями Трастовой сделки.

Вверитель — юридическое или физическое лицо, заключившее с Доверительным управляющим Генеральный договор и Трастовую сделку.

Вывод Активов — передача Вверителю денежных средств при частичном или полном выводе Активов, находившихся в доверительном управлении, или полученных Доверительным управляющим при продаже соответствующего имущества, включенного в Активы, или при осуществлении им прав, связанных с имуществом, включенным в Активы (выплаченный доход по ценным бумагам (дивиденды, процентный (купонный) доход и т.п., денежные средства от погашения ценных бумаг, возврата вклада и т.п.).

Доверительный управляющий — ЗАО «Альфа-Банк».

Доверительное управление — осуществление Доверительным управляющим от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока юридических и фактических действий с переданными ему в доверительное управление и принадлежащими Вверителю на праве собственности Активами в интересах этого Вверителя.

Заявление на вывод Активов — поручение Вверителя на выплату денежных средств из Доверительного управления, составленное по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям.

Заявление о приеме денежных средств по Трастовой сделке и об открытии Счета (Заявление) — оферта Вверителя о заключении Трастовой сделки, составленная по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям.

Интернет-сайт Доверительного управляющего — сайт в глобальной компьютерной сети Интернет www.alfabank.by.

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:

i) деятельность Доверительного управляющего и Вверителя и их намерения в рамках Генерального договора;

ii) любая информация, относящаяся к размеру и стоимости Активов Вверителя, а также сделок с Активами, заключенными Доверительным управляющим в соответствии с трастовой сделкой;

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

Отделение — отделение или иной офис обслуживания Доверительным управляющим Вверителя.

Перечень вознаграждений — локальные нормативные правовые акты Доверительного управляющего, содержащие перечень и размер вознаграждений за операции, совершаемые Доверительным управляющим при предоставлении услуг.

Услуга дистанционного банковского обслуживания – обобщающий термин в отношении услуг «Альфа-Клик», «InSync.by», «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0»:

Услуга «Альфа-Клик» — система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Клиенту дистанционно совершать операции с услугами Банка посредством сайта Банка в сети Интернет <https://click.alfa-bank.by>;

Услуга «InSync.by» — система дистанционного банковского обслуживания, позволяющая Вверителю дистанционно совершать операции с услугами Доверительного управляющего посредством приложения для мобильных устройств на базе операционных систем Android, iOS и watchOS.

Услуга "Альфа-Клиент" — система дистанционного банковского обслуживания, основанная на программном обеспечении "Подсистема СТ.БАНК.ИТ. Электронный банк", модуль "MailBank";

Услуга "Альфа-Бизнес Онлайн" — система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставляется через Интернет-сайт Доверительного управляющего и которая основана на программном модуле "Интегрированная банковская система СТ.БАНК.ИТ. Подсистема СТ.БАНК.ИТ.Электронный банк" модуль «InternetBank» версия 2.0;

Услуга "Альфа-Бизнес Мобайл 2.0" — система дистанционного банковского обслуживания, доступ к которой предоставляется через приложение для мобильных платформ Google Android, Apple iOS и которая основана на программном модуле "Интегрированная банковская система СТ.БАНК.ИТ. Подсистема СТ.БАНК.ИТ.Электронный банк" модуль «MobileBank Business plus».

Сообщение — любое сообщение распорядительного или информационного характера, направляемое одной Стороной в адрес другой Стороны в форме бумажного документа либо электронного сообщения либо электронного документа (в том числе документа вложенного в электронный документ). К сообщениям относятся, в том числе, заявления, распоряжения (заявки), уведомления, оферты, отчеты В сообщении распорядительного характера должны содержаться все обязательные для выполнения такого документа реквизиты. В указанных в настоящих Общих условиях случаях сообщение должно быть оформлено только в определенной форме и/или быть переданным определенным способом.

Стоимость Активов — стоимость Активов Вверителя, рассчитываемая в порядке, предусмотренном главой 14 «Методика оценки стоимости Активов» настоящих Общих условий.

Стратегии доверительного управления (Стратегии) — документ (Приложение № 1 к настоящим Общим условиям), содержащий различные варианты поручений Вверителя о способах действия Доверительного управляющего для получения прибыли. Стратегии также содержат перечни (составы) Активов, которые вправе приобретать Доверительный управляющий при осуществлении деятельности по Доверительному управлению. Для каждой Тростовой сделки при её заключении Вверитель выбирает конкретный вариант стратегии и может изменить свой выбор впоследствии в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

Трастовый счет (Счет) — доверительный (трастовый) счет, открываемый Доверительным управляющим Вверителю отдельно для каждой Тростовой сделки.

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

Трастовая сделка — заключаемый в рамках Генерального договора смешанный договор, который содержит условия договора доверительного управления денежными средствами и договора доверительного (трастового) счета.

Форма доверительного управления — порядок взаимодействия Доверительного управляющего с Вверителем при управлении Активами. Формами доверительного управления являются: полное доверительное управление; доверительное управление по согласованию; доверительное управление по приказу. Для каждой Тростовой сделки при её заключении Вверитель выбирает конкретную Форму доверительного управления и может изменить свой выбор впоследствии в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями.

Удаленное рабочее место «Альфа-Инвест» (УРМ «Альфа-Инвест») - удаленное автоматизированное рабочее место, позволяющее Вверителю вводить и отправлять Распоряжения на осуществление сделок в рамках доверительного управления по приказу, а также получать рыночные данные о котировках ценных бумаг.

Электронное сообщение — документ в электронном виде, передаваемый одной Стороной другой Стороне с использованием услуг дистанционного банковского обслуживания или УРМ «Альфа-Инвест».

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

1.4. Настоящие Общие условия включают:

i) условия Генерального договора (главы 2, 13, 15 и 19), неотъемлемой частью которого также является Заявление о заключении Генерального договора;

ii) общие условия Трастовых сделок (главы 3-19 и приложения к настоящим Общим условиям), неотъемлемой частью которых также являются приложения к Заявлению о заключении Генерального договора, Заявление о приеме денежных средств по Тростовой сделке и об открытии Счета.

1.5. Вверитель, являющийся физическим лицом, обязуется до заключения первой Тростовой сделки подключить услугу «Альфа-Клик» и услугу «InSync.by» и не отключать указанные услуги до прекращения действия Генерального договора.

Глава 2. Порядок заключения и предмет Генерального договора

2.1. Для заключения Генерального договора Вверитель представляет документы, указанные в Приложении № 7 к настоящим Общим условиям.

2.2. Вверитель в случае назначения лица, уполномоченного распоряжаться Активами, принадлежащими Вверителю, обязуется предоставить доверенность на такое лицо вместе с документами, указанными в Приложении № 7 к настоящим Общим условиям. Представитель Вверителя вправе подписывать документы от имени Вверителя и осуществлять иные действия, указанные в доверенности, оформленной Вверителем на представителя.

В случае отмены Вверителем доверенности или прекращения действия доверенности по иным основаниям, предусмотренным применимым правом, Вверитель обязуется уведомить об этом Доверительного управляющего в письменной форме путем подачи Доверительному управляющему сообщения на бумажном носителе. В отношениях с Доверительным управляющим полномочия представителя считаются отмененными (прекращенными) не ранее получения указанного сообщения.

2.3. Предметом Генерального договора является порядок совершения между Сторонами Тростовых сделок.

2.4. Генеральный договор считается заключенным со дня получения Доверительным управляющим Заявления о заключении Генерального договора одним из способов:

- на бумажном носителе, подписанном Вверителем в Отделении. Заявление на бумажном носителе составляется в Отделении в двух экземплярах, один из которых возвращается Вверителю;
- в электронном виде, при заключении Вверителем-физическим лицом первой Тростовой сделки через услугу «InSync.by»;
- или в виде файла, вложенного в электронное сообщение Вверителем-юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0».

Заявление является единственным документом, подтверждающим факт заключения Генерального договора.

Глава 3. Порядок заключения и предмет Тростовых сделок, порядок передачи Активов

3.1. Для заключения Тростовой сделки Вверитель оформляет по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям Заявление о приеме денежных средств по Тростовой сделке и об открытии Счета одним из следующих способов:

- на бумажном носителе в Отделении в двух экземплярах;
- в электронном виде при заключении Тростовой сделки через услугу «InSync.by»;
- в виде файла, вложенного в электронное сообщение, отправленное, Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0».

При заполнении Заявления Вверитель обязуется указать:

- i) форму Доверительного управления – один из предлагаемых вариантов (полное, по согласованию или по приказу);
- ii) стратегию доверительного управления – один из предлагаемых вариантов Стратегий вариантов в случае, если выбранной Вверителем формой доверительного управления является полное доверительное управление или доверительное управление по согласованию;
- iii) срок Тростовой сделки;
- iv) общую сумму денежных средств, передаваемую по Тростовой сделке.

Если иное не определено Доверительным управляющим применительно к конкретному случаю, сумма денежных средств, передаваемых по Тростовой сделке, должна быть не менее минимального размера, установленного Доверительным управляющим и размещенного на его Интернет-сайте. Во избежание сомнений, принятие Доверительным управляющим денежных средств, передаваемых по Тростовой сделке, в сумме менее

минимального размера, установленного Доверительным управляющим, является подтверждением того, что Доверительным управляющим определено иное.

3.2. Один экземпляр Заявления, оформленного на бумажном носителе, возвращается Вверителю.

Трастовая сделка считается заключенной с момента открытия Доверительным управляющим Счёта и зачисления на него денежных средств в порядке, предусмотренном пунктом 3.4 настоящих Общих условий.

3.3. В соответствии с Трастовой сделкой:

i) Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок в доверительное управление Активы, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление Активами в интересах Вверителя в пределах, указанных в Приложении № 14 к настоящим Общим условиям;

ii) Доверительный управляющий осуществляет ведение Счета для хранения денежных средств, входящих в Активы, зачисления на этот Счет денежных средств, поступающих в пользу Вверителя. Проценты на денежные средства, находящиеся на Счете, не начисляются и не выплачиваются.

3.4. Валютой Трастовой сделки могут быть доллары США, евро или российские рубли.

Денежные средства, передаваемые в доверительное управление, зачисляются на открываемый Доверительным управляющим Счет. Порядок передачи денежных средств установлен статьей 219 Банковского кодекса Республики Беларусь. 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 Ф.И.О. (для физического лица) либо наименования (для юридического лица) и номера Счета.

Указанная в настоящем пункте обязанность Вверителя считается исполненной с момента зачисления денежных средств в полном объеме на Счет .

Глава 4. Срок действия, порядок изменения и расторжения (прекращения) Трастовой сделки

4.1. Трастовая сделка считается заключенной в день, в который исполнены денежные обязательства Вверителя согласно п. 3.4 настоящих Общих условий.

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

В случае, если в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока действия Трастовой сделки, Вверителем не представлено письменное Заявление на вывод Активов, Трастовая сделка считается каждый раз продленной на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены Трастовой сделкой.

По договоренности Сторон срок действия Трастовой сделки может быть продлен путем заключения дополнительного соглашения по форме Приложения № 13 к настоящим Общим условиям не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока действия Трастовой сделки. За продление срока действия Трастовой сделки менее чем на один год Вверитель обязуется уплатить вознаграждение согласно Перечню вознаграждений.

4.2. Вверитель вправе по заключенной Трастовой сделке:

4.2.1. передавать в доверительное управление дополнительные денежные средства и пополнять Счет одним из следующих способов:

а) на основании Заявления на пополнение по форме Приложения № 8 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе с последующим перечислением денежных средств. В случае непоступления денежных средств в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты предоставления Заявления на пополнение, данное Заявление считается отозванным;

б) путем перечисления денежных средств Вверителем-физическим лицом посредством услуги «InSync.by», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0». Согласие Доверительного управляющего с пополнением считается полученным в случае, если Доверительный управляющий не возвратил Вкладчику денежные средства.

Валюта суммы пополнения должна совпадать с валютой денежных средств, переданных в Доверительное управление по Трастовой сделке, в рамках которой осуществляется пополнение.

Вверитель осуществляет перечисление денежных средств на Счет, открытый в рамках соответствующей Трастовой сделки, в размере и порядке, установленных применимым правом. 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 Ф.И.О. (для физического лица) либо наименования (для юридического лица), а также номера Счета.

В рамках доверительного управления по приказу Доверительный управляющий исполняет Распоряжения на осуществление сделок за счет денежных средств, внесенных с целью пополнения Счета не ранее третьего рабочего дня со дня пополнения. Не в ущерб данному положению Доверительный управляющий вправе (но не обязан) исполнять Распоряжения на осуществление сделок за счет денежных средств, внесенных в качестве пополнения, непосредственно в день пополнения Счета.

Доверительный управляющий вправе в одностороннем внесудебном порядке ограничить или запретить пополнение денежных средств по заключенной Трастовой сделке путем уведомления Вверителя любым из способов, предусмотренных главой 15 настоящих Общих условий, не позднее чем за 5 (пять) календарных дней до момента ограничения или запрещения пополнения.

4.2.2. в одностороннем порядке изменить форму доверительного управления на основании Заявления об изменении формы доверительного управления по форме Приложения № 4 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе или отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0». Вверитель вправе изменять форму доверительного управления не ранее чем через 6 (шесть) месяцев с момента заключения Трастовой сделки или предыдущего изменения формы доверительного управления.

При этом:

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

ii) если форма доверительного управления изменяется на доверительное управление по приказу, с момента получения Заявления об изменении формы доверительного управления по форме Приложения № 4 в течение 5 (пяти) рабочих дней Доверительный управляющий по рыночной стоимости реализует Активы Вверителя, приобретенные ему в рамках полного доверительного управления или доверительного управления по согласованию, производит расчет переменного вознаграждения и удержание вознаграждения, а также расходов Доверительного управляющего и переводит Активы на Трастовый счет в рамках доверительного управления по приказу. С момента поступления Активов на Трастовый счет Вверитель самостоятельно реализует собственную стратегию через Доверительного управляющего;

iii) если изменяется полное доверительное управление на доверительное управление по согласованию или наоборот, то стратегия доверительного управления не изменяется, если Вверитель не изменяет её в соответствии с подп. 4.2.3 п. 4.2 настоящих Общих условий.

4.2.3. в случае, если формой доверительного управления является полное доверительное управление или доверительное управление по согласованию, – в одностороннем порядке изменить стратегию доверительного управления, но не ранее чем через 6 (шесть) месяцев с момента заключения Трастовой сделки или предыдущего изменения стратегии доверительного управления. С согласия Доверительного управляющего стратегия доверительного управления может быть изменена в более короткий срок.

Изменение стратегии доверительного управления осуществляется на основании Заявления об изменении стратегии Доверительного управления по форме Приложения № 5 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе или отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0». Заявление должно быть представлено Доверительному управляющему не позднее чем за 2 (два) рабочих дня до дня изменения стратегии доверительного управления.

При изменении Вверителем стратегии доверительного управления Доверительный управляющий изменяет структуру Активов на структуру, соответствующую новой стратегии доверительного управления в течение 90 (девяноста) дней со дня подачи Вверителем Заявления об изменении стратегии. При этом отчуждение ценных бумаг, включенных в Активы, осуществляется по цене, определенной в порядке, указанном в главе 8 настоящих Общих условий.

4.2.4. требовать от Доверительного управляющего полного или частичного вывода Активов по соответствующей Трастовой сделке одним из следующих способов:

а) на основании Заявления на вывод Активов по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе;

б) на основании отправленного электронного сообщения Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0» без вложенного в электронное сообщение Заявления на вывод Активов с указанием в тексте самого сообщения следующих данных: полный вывод или частичный, вывод ранее размещенных средств или прибыли, сумма вывода (при частичном выводе), Счет, с которого необходимо осуществить вывод Активов, реквизиты текущего счета для перечисления Активов.

Частичный вывод Активов из доверительного управления допускается в одном из случаев:

А) при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств будет не менее минимальной суммы денежных средств, установленной Доверительным управляющим для заключения Трастовой сделки;

Б) для целей уплаты Доверительному управляющему вознаграждения за доверительное управление, срок уплаты которого наступил и/или для возмещения ему расходов. В указанном случае сумма Активов, находящихся в доверительном управлении может быть менее минимальной суммы денежных средств, установленной Доверительным управляющим для заключения Трастовой сделки;

В) по соглашению сторон, если сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств будет менее минимальной суммы денежных средств, установленной Доверительным управляющим для заключения Трастовой сделки

Информация о минимальной сумме денежных средств, установленной Доверительным управляющим для заключения Трастовой сделки, размещается на Интернет-сайте Доверительного управляющего.

За досрочный вывод Активов из доверительного управления, формой которого является полное доверительное управление, свыше 20 (двадцати) процентов от всей суммы Активов ранее преданных Вверителем в доверительное управление, а также за полный досрочный вывод Активов из полного доверительного управления, взимается вознаграждение в размере, установленном Перечнем вознаграждений. Порядок расчета вознаграждения за досрочный вывод Активов из доверительного управления определен в Приложении № 15 к настоящим Общим условиям.

В случае досрочного вывода части Активов для целей уплаты неоплаченных в срок вознаграждений за доверительное управление, вознаграждение за досрочный вывод Активов либо части Активов из доверительного управления не взимается.

4.2.5. в рамках доверительного управления по приказу пользоваться УРМ «Альфа-Инвест».

Вверитель, заключая Трастовую сделку в рамках доверительного управления по приказу, тем самым выражает свое согласие на подключение базовой десктопной/веб-версии УРМ «Альфа-Инвест».

Подключение базовой мобильной версии УРМ «Альфа-Инвест», а также расширенной десктопной/веб/мобильной версии УРМ «Альфа-Инвест» осуществляется на основании волеизъявления Вверителя, выраженного одним из следующих способов:

а) путем представления в Отделение оформленного на бумажном носителе Заявления об использовании УРМ «Альфа-Инвест» по форме Приложения № 16 к настоящим Общим условиям;

б) путем направления электронного сообщения Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0» с указанием необходимой версии УРМ «Альфа-Инвест». ; .

За использование УРМ «Альфа-Инвест» Доверительным управляющим взимается вознаграждение согласно Перечню вознаграждений. Днем начала использования Вверителем УРМ «Альфа-Инвест» считается день, в который Доверительный управляющий фактически предоставил Вверителю возможность использования УРМ «Альфа-Инвест».

Вверитель вправе отказаться от использования УРМ «Альфа-Инвест» на основании подписанного Заявления о прекращении использования УРМ «Альфа-Инвест» по форме Приложения № 17 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе или на основании направленного электронного сообщения Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0», в котором указано в рамках какой Трастовой сделки Вверитель желает отключить доступ к УРМ «Альфа-Инвест».

4.3. Каждая из Сторон вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Трастовой сделки до истечения срока ее действия при условии предварительного письменного уведомления об этом другой Стороны.

При одностороннем внесудебном отказе от исполнения Трастовой сделки по инициативе Вверителя таким надлежащим уведомлением является представление Заявления на вывод Активов в полном объеме либо отправка электронного сообщения Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0» без вложенного в электронное сообщение Заявления на вывод Активов в соответствии с подпунктом 4.2.4 настоящих Общих условий. Доверительный управляющий обязуется вывести Активы в полном объеме в течение 10 (Десяти) рабочих дней от даты приема от Вверителя Заявления на вывод Активов.

В случае внесудебного одностороннего отказа от исполнения Трастовой сделки по инициативе Доверительного управляющего, последний направляет Вверителю письменное уведомление о расторжении Трастовой сделки в произвольной форме. При этом:

а) В рамках полного доверительного управления Доверительный управляющий осуществляет полный вывод Активов из доверительного управления в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты отправки Вверителю письменного уведомления о расторжении Тростовой сделки.

б) В рамках доверительного управления по приказу Вверителю предоставляется 10 (десять) рабочих дней для продажи Активов. В случае, если Вверитель не воспользовался таким правом в течение указанного срока, Доверительный управляющий самостоятельно без получения соответствующих Распоряжений от Вверителя на осуществление сделок осуществляет отчуждение включенных в Активы ценных бумаг и (или) имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита) в течение следующих 10 (десяти) рабочих дней и осуществляет полный вывод Активов Вверителя.

Тростовая сделка считается расторгнутой не ранее завершения по ней всех взаимных расчетов и исполнения иных обязательств.

4.4. В случае истечения срока действия Тростовой сделки, указанного в Заявлении о приеме денежных средств по Тростовой сделке и об открытии Счета (при условии, что любая из Сторон письменно уведомила другую Сторону о своем намерении прекратить Тростовую сделку в соответствии с требованиями пункта 4.1 настоящих Общих условий) днем прекращения доверительного управления по Тростовой сделке является последний день срока её действия, при этом Стороны обязаны передать друг другу все, что с них причитается в связи с исполнением Тростовой сделки.

4.5. В указанных в пунктах 4.3 и 4.4 случаях Доверительный управляющий исполняет обязательства по выводу Активов в срок и в порядке, предусмотренными главой 8 настоящих Общих условий.

4.6. В указанных в пунктах 4.3 и 4.4 случаях Доверительный управляющий осуществляет передачу Вверителю переданных в доверительное управление Вверителем и (или) полученных Доверительным управляющим в результате доверительного управления денежных средств, а также денежных средств в размере стоимости иных Активов, находящихся в управлении на день прекращения доверительного управления по Тростовой сделке, включая полученный доход от их размещения (при его наличии).

В случае если денежные средства, причитающиеся Вверителю, получены Доверительным управляющим после дня прекращения доверительного управления, порядок и сроки возврата их Вверителю указаны в главе 16 настоящих Общих условий.

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

4.7. Права и обязанности Сторон по Тростовой сделке считаются прекратившимися не ранее завершения по ней всех взаимных расчетов и исполнения иных обязательств.

4.8. Все расходы, связанные с передачей Доверительным управляющим денежных средств Вверителю в связи с прекращением действия Тростовой сделки по инициативе Вверителя, несет Вверитель.

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

Глава 5. Права и обязанности Доверительного управляющего по Тростовой сделке

5.1. Доверительный управляющий обязуется:

5.1.1. Обеспечивать управление Активами в интересах Вверителя в соответствии с законодательством Республики Беларусь, а также условиями Трастовой сделки.

5.1.2. 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, контрагент информирован об их совершении Доверительным управляющим в этом качестве, а в письменных документах после имени или наименования Доверительного управляющего помещен знак «Д.У.».

При этом:

5.1.2.1. если доверительное управление осуществляется в форме полного доверительного управления, Доверительный управляющий самостоятельно совершает действия с Активами Вверителя в соответствии с условиями Трастовой сделки с уведомлением Вверителя о совершенных сделках в порядке, предусмотренном настоящими Общими условиями;

5.1.2.2. если доверительное управление осуществляется в форме доверительного управления по согласованию, Доверительный управляющий совершает действия с Активами Вверителя при условии обязательного предварительного согласования с Вверителем каждого совершаемого им действия путем представления Доверительным управляющим Вверителю документа по форме Приложения № 11 к настоящим Общим условиям, оформленного на бумажном носителе или направленного Вверителю-физическому лицу посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителю-юридическому лицу посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0» в качестве вложенного в электронное сообщение файла или содержащегося непосредственно в самом электронном сообщении.

Стороны договорились, что предлагаемое к совершению Доверительным управляющим действие считается согласованным Вверителем в случае, если наступит любое из следующих обстоятельств:

i) Вверитель безусловно согласует сделку проставлением личной подписи на соответствующем документе на бумажном носителе или текстом «Согласовано», «ok» или иным аналогичным по смыслу, содержащемся в электронном сообщении, переданном Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0». Согласование с оговорками, неполное (частичное) согласование и т.п. не считается согласованием;

ii) в течение 1 (одного) рабочего дня с даты направления Доверительным управляющим Вверителю запроса о согласовании планируемого к совершению Доверительным управляющим действия, Вверитель не уведомит Доверительного управляющего о своем несогласии. Несогласие Вверителя с предлагаемым к совершению Доверительным управляющим действием оформляется словами «Не согласовано», «Не согласен» на соответствующем документе на бумажном носителе или аналогичным текстом, содержащемся в электронном сообщении, переданном Вверителем-физическим лицом посредством услуги «Альфа-Клик», Вверителем-юридическим лицом посредством услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0»;

5.1.2.3. если доверительное управление осуществляется в форме доверительного управления по приказу, Доверительный управляющий совершает действия с Активами Вверителя по его указанию, за исключением указанного в п. 5.2.10 и п. 5.2.14 настоящих Общих условий случаев.

Распоряжение Вверителя на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу (далее — Распоряжение) оформляется одним из следующих способов:

а) по форме Приложения № 10 к настоящим Общим условиям и передается Вверителем Доверительному управляющему на бумажном носителе;

б) Вверителем-юридическим лицом – в виде файла, вложенного в электронное сообщение или соответствующего текста, содержащегося непосредственно в самом электронном сообщении, направляемом в меню услуг «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0»;

в) Вверителем-физическим лицом – путем направления распоряжения в меню услуги «InSync.by» (распоряжения в меню услуги «InSync.by» именуется заявкой) ;

г) посредством УРМ «Альфа-Инвест».

Распоряжение, направленное в меню услуг «InSync.by», «Альфа-Клиент», «Альфа-Бизнес Онлайн», «Альфа-Бизнес Мобайл 2.0», а также , направленное посредством УРМ «Альфа-Инвест» должно содержать:

i) тикер ценной бумаги (вида вклада);

ii) вид сделки (покупка/продажа ценной бумаги, размещение/отзыв вклада);

iii) количество продаваемых/покупаемых ценных бумаг, или сумму, на которую необходимо купить/продать ценные бумаги, или сумму размещаемого/отзываемого вклада, или указание о покупке/продаже ценных бумаг по рыночной цене, или условные параметры сделки с ценными бумагами.

Условными параметрами сделки с ценными бумагами являются количество ценных бумаг и условие, при котором сделка должна исполниться:

i) покупка по цене не выше _____ за 1 шт;

ii) продажа по цене не ниже _____ за 1 шт;

iii) стоп-лосс на продажу: продать, если цена последней сделки ниже _____ за 1 шт.

Указанные параметры должны однозначно идентифицировать необходимые условия для совершения сделки.

До представления Распоряжения Вверитель обязуется убедиться, что входящих в Активы (в зависимости от того, что применимо) денежных средств или иных объектов доверительного управления достаточно для исполнения Распоряжения. Представляя Распоряжение, Вверитель подтверждает выполнение этого условия. Доверительный управляющий исполняет распоряжение Вверителя за счет (в зависимости от того, что применимо) денежных средств или иных объектов доверительного управления, находящихся в доверительном управлении, осуществив их списание со Счета. Доверительный управляющий принимает к исполнению Распоряжения в очередности их поступления Доверительному управляющему. Вверитель осознает и принимает тот факт, что Доверительный управляющий несет временные затраты на проверку поступивших Распоряжений.

После принятия Доверительный управляющий проверяет полученное Распоряжение на корректность заполнения и достаточность Активов Вверителя для исполнения его Распоряжения. В случае отсутствия замечаний Доверительный управляющий предпринимает действия по исполнению Распоряжения (выставляет заявку в торговой системе и т.д.). При наличии препятствий для исполнения Распоряжения Доверительный управляющий вправе (но не обязан) не принять его к исполнению с указанием причины невозможности его исполнения.

В нерабочие дни, даже если таковые являлись рабочими для биржевых площадок и торговых систем, Доверительный управляющий вправе (но не обязан) не предпринимать действия по исполнению Распоряжения (не выставлять заявку в торговой системе и т.д.) Вверителя. В таком случае Доверительный управляющий не направляет Вверителю электронное сообщение с указанием причины невозможности исполнения Распоряжения.

Доверительный управляющий вправе отказать в исполнении Распоряжения в любом из следующих случаев:

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

ii) в иных случаях по усмотрению Доверительного управляющего

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

Принятое Доверительным управляющим Распоряжение действует до его исполнения Доверительным управляющим либо до его отмены Вверителем.

Вверитель имеет право отменить Распоряжение на осуществление сделки только в случае, если оно еще не исполнено.

Доверительный управляющий исполняет Распоряжение Вверителя во время основной торговой сессии, даже в случае получения его от Вверителя до начала основных торгов на бирже, если в Распоряжении не указано иное.

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

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

ii) при заключении Трастовой сделки открыть Счет в соответствующей валюте;

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

осуществлять зачисление на Счет денежных средств, поступающих в доверительное управление для совершения с ними Доверительного управления;

осуществлять списание денежных средств со Счета в установленных законодательством и/или Трастовой сделкой случаях;

iv) 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;

v) обеспечить у себя отдельный учет принадлежащих Вверителю ценных бумаг, которые не обращаются в депозитарной системе Республики Беларусь, от таких же ценных бумаг, принадлежащих Доверительному управляющему и (или) другим лицам.

5.1.4. Представлять Вверителю отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 17 настоящих Общих условий.

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

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

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

5.2. Доверительный управляющий вправе:

5.2.1. Совершать с Активами операции и сделки в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь, в том числе соблюдать ограничения деятельности Доверительного управляющего.

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

Доверительный управляющий вправе, управляя Активами Вверителя, поручать другому лицу совершать от имени и/или в интересах Доверительного управляющего действия, необходимые для доверительного управления Активами. Доверительный управляющий отвечает только за выбор вышеуказанного поверенного или комиссионера.

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

5.2.3. 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).

5.2.4. В необходимых случаях требовать от Вверителя передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Генерального договора и Тростовой сделки.

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

5.2.6. Получать вознаграждение, а также получать возмещение необходимых расходов, произведенных им при доверительном управлении Активами.

5.2.7. Закрыть Счет при прекращении действия Тростовой сделки.

5.2.8. Использовать факсимильное воспроизведение подписи своих работников в процессе исполнения Тростовой сделки, её изменения и расторжения.

5.2.9. Выполнять в рамках доверительного управления по приказу Распоряжения Вверителя на более выгодных условиях, чем установлены Вверителем в Распоряжении на совершение сделки. Под исполнением сделки на более выгодных условиях понимается покупка ценной бумаги стоимостью ниже максимально установленной для покупки и продажа ценной бумаги стоимостью выше минимально установленной для продажи.

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

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

ii) без Распоряжения Вверителя совершить обратную сделку.

5.2.11. Не приводить структуру Активов Вверителя в соответствии с выбранной ранее им стратегией, в случае частичного вывода Вверителем денежных средств, переданных в Доверительное управление.

5.2.12. В одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Тростовой сделки.

5.2.13. В одностороннем порядке без предварительного уведомления Вверителя заблокировать доступ к УРМ «Альфа-Инвест» в случае наличия у Вверителя неисполненных обязательств по Генеральному договору и (или) Тростовой сделке.

5.2.14. В одностороннем порядке без предварительного уведомления Вверителя осуществить частичный вывод Активов из доверительного управления на текущий счет

Вверителя в размере неуплаченных в срок вознаграждений и/или возмещения расходов за доверительное управление для дальнейшего их списания платежным ордером Доверительного управляющего с текущего (расчетного) счета.

5.3. Доверительный управляющий не вправе:

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

5.3.2. Совершать сделки с Активами Вверителя с нарушением условий Тростовой сделки;

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

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

5.3.5. 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, за исключением предоставления межбанковских кредитов за счет денежных средств Вверителя;

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

5.3.7. Отчуждать Активы по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 10 (десять) календарных дней. Данное ограничение не распространяется на срочные сделки, срок исполнения обязательств по которым (срок опциона, срок исполнения форвардной сделки и т.д.) определяется Доверительным управляющим по собственному усмотрению.

5.3.8. 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 6. Права и обязанности Вверителя по Тростовой сделке

6.1. Вверитель обязуется:

6.1.1. Передать Доверительному управляющему в управление Активы.

6.1.2. Своевременно выплачивать Доверительному управляющему причитающееся вознаграждение.

6.1.3. Возмещать Доверительному управляющему понесенные им в связи с управлением Активами расходы.

6.1.4. В необходимых случаях по письменному требованию Доверительного управляющего принять все необходимые меры для передачи Доверительному управляющему (путем выдачи доверенности) права подписи документов или иных полномочий, необходимых для выполнения условий Тростовой сделки и Генерального договора.

6.1.5. В случае изменения данных Вверителя, указанных в заявлении о заключении Генерального договора, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента таких изменений

предоставить Доверительному управляющему соответствующую действительности информацию и представить документы, подтверждающие такие изменения.

6.1.6. Представить документы (информацию), подтверждающие его налоговый статус, источник происхождения денежных средств (для физических лиц) и иные документы/сведения по запросу Доверительного управляющего (а в случае изменения сведений — самостоятельно без отдельного запроса Доверительного управляющего).

6.2. Вверитель вправе:

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

6.2.2. 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.

6.2.3. Осуществлять частичное или полное изъятие Активов из Доверительного управления, соблюдая условия Тростовой сделки.

6.2.4. Получать и запрашивать отчетность о деятельности Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя в соответствии с главой 17 настоящих Общих условий, а также законодательством Республики Беларусь.

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

6.2.6. Клиент вправе отменить распоряжение на осуществление сделки (в рамках формы доверительного управления по приказу), если распоряжение еще не исполнено..

6.2.7. Подключать и отключать доступ к УРМ «Альфа-Инвест» для осуществления сделок в рамках Доверительного управления по приказу.

6.3. Вверитель не вправе:

6.3.1. Вмешиваться в оперативную деятельность Доверительного управляющего по управлению Активами Вверителя.

Глава 7. Объединение счетов по Тростовой сделке

7.1. Настоящим Вверитель соглашается с тем, что:

7.1.1. На одном или нескольких счетах Доверительного управляющего, корреспондентских счетах или счетах по учету банковских вкладов, межбанковских кредитов Доверительного управляющего в кредитных организациях учитываются денежные средства, входящие в состав активов разных вверителей, в том числе Активов Вверителя.

7.1.2. На одном или нескольких счетах «депо» Доверительного управляющего в депозитариях, учитываются ценные бумаги, входящие в состав активов разных вверителей, в том числе Активов Вверителя.

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

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

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

i) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета денежных средств по каждой Трастовой сделке с Вверителем;

ii) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг и имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита по каждой Трастовой сделке с Вверителем.

7.4. Настоящий пункт определяет методику распределения между вверителями Активов, полученных Доверительным управляющим в результате совершения сделки(ок) за счет Активов разных вверителей в рамках заключенных с ними Генеральных договоров и Трастовых сделок, при объединении Активов разных вверителей (в том числе Вверителя) при распределении между вверителями денежных средств, ценных бумаг и имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита, поступающих по итогам сделок, совершенных за счет объединенных Активов разных вверителей.

Доверительное управление денежными средствами осуществляется в соответствии с формой Доверительного управления и стратегией Доверительного управления (за исключением формы Доверительного управления – Доверительное управление по приказу), согласованной между Доверительным управляющим и Вверителем. Форма Доверительного управления и стратегия Доверительного управления, являющиеся неотъемлемыми условиями каждой Трастовой сделки, закрепляют собой определенную стратегию Доверительного управления, согласованную таким образом с Вверителем. Активы Вверителя, Доверительное управление которыми осуществляется в рамках одной стратегии доверительного управления (одной Трастовой сделки), именуются для целей настоящей Методики инвестиционным портфелем Вверителя.

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, в регистрах сделок Доверительного управляющего отражаются отдельные сделки по счетам внутреннего учета в отношении каждого Вверителя.

Глава 8. Порядок вывода Активов из доверительного управления

8.1. Досрочный вывод Активов (части Активов) из Доверительного управления по инициативе Вверителя и полный досрочный вывод Активов из Доверительного управления по инициативе Доверительного управляющего осуществляется в порядке, предусмотренном подпунктом 4.3 настоящих Общих условий.

В случае отсутствия в Заявлении на вывод Активов реквизитов для вывода Активов, заявление Доверительным управляющим не принимается.

Заявление на вывод Активов не исполняется, если указанные в Заявлении на вывод активов реквизиты для вывода Активов (части Активов) некорректны.

В случае ненадлежащего исполнения Вверителем обязательств по уплате вознаграждения за доверительное управление и/или возмещению расходов, Доверительный управляющий удерживает вознаграждение из Активов, находящихся в доверительном управлении. В указанном случае, Доверительный управляющий вправе осуществить досрочный вывод части Активов из доверительного управления на любой из текущих счетов Вверителя, открытых у Доверительного управляющего для уплаты вознаграждения за доверительное управление и/или возмещения понесенных расходов, а также списать своим платежным ордером с текущего (расчетного) счета Вверителя суммы неуплаченного вознаграждения за доверительное управление и /или возмещения расходов.

Стороны пришли к соглашению о том, что предварительное уведомление Вверителя о частичном выводе Активов для уплаты Доверительному управляющему неуплаченного в срок вознаграждения за доверительное управление и/или возмещение расходов не производится.

8.2. При полном или частичном выводе Активов Доверительный управляющий удерживает вознаграждение, возмещает расходы, связанные с доверительным управлением, из возвращаемых Вверителю денежных средств (либо списывает указанные денежные средства с банковских счетов Вверителя в порядке, предусмотренном главой 9 настоящих Общих условий), при необходимости производит налоговые отчисления.

8.3. Доверительный управляющий обязуется вывести Активы (часть Активов) в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты приема от Вверителя Заявления на вывод Активов при досрочном частичном или полном выводе Активов (за исключением случая, предусмотренного частью второй настоящего пункта). Вверитель соглашается с тем, что в случае возврата денежных средств, вложенных во вклад, в производные ценные бумаги, не допускающие досрочный вывод имущества, возврат денежных средств осуществляется только по окончании срока действия вложения в них.

8.4. Возврат Активов (части Активов) осуществляется исключительно в денежной форме посредством банковского перевода, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Тростовой сделке или в иных случаях предусмотренных законодательством. Денежные средства считаются возвращенными Вверителю с даты списания денежных средств со Счета.

8.5. 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) Тростовой сделки или при возврате ему части Активов, Вверитель несет риск падения курсовой стоимости ценных бумаг и/или иных Активов (не являющихся денежными средствами) в момент их реализации Доверительным управляющим при неблагоприятной рыночной ситуации.

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

Глава 9. Вознаграждение и расчёты по Тростовой сделке

9.1. За услуги, оказываемые по Тростовой сделке, Вверитель уплачивает Доверительному управляющему вознаграждение в размере, установленном Перечнем вознаграждений.

9.2. Расчет базовой и переменной части вознаграждения Доверительного управляющего, а также вознаграждения за досрочный вывод Активов из доверительного управления формой которого является полное доверительное управление осуществляется в соответствии с Приложением № 15 к настоящим Общим условиям и отражается в Отчете о деятельности Доверительного управляющего (глава 17 настоящих Общих условий).

9.3. Выплата вознаграждения Доверительному управляющему производится в порядке, указанном в Приложении № 15 к настоящим Общим условиям.

9.4. Размер иных вознаграждений определяется Перечнем вознаграждений.

9.5. Доверительный управляющий вправе изменить Перечень вознаграждений в одностороннем внесудебном порядке. Изменения в Перечень вознаграждений вступают в силу через 5 (пять) календарных дней со дня уведомления об этом Доверительным управляющим Вверителя. Изменения, вносимые в связи с изменением законодательства, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Доверительного управляющего. Изменения в Перечень вознаграждений, не влекущие увеличение размера вознаграждений или введение новых вознаграждений, становятся обязательными для Сторон в срок, указанный в уведомлении Доверительного управляющего. Уведомлением Доверительного управляющего является опубликование на Интернет-сайте Доверительного управляющего текста изменений в Перечень вознаграждений или текста Перечня вознаграждений с учётом изменений.

9.6. Сроки уплаты Вверителем вознаграждений:

9.6.1. базовая часть вознаграждения подлежит уплате ежеквартально не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующим за расчетным периодом, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

9.6.2. переменная часть вознаграждения подлежит уплате ежегодно не позднее 25 (двадцатого пятого) числа месяца, следующего за календарным кварталом, в котором производился расчет переменного вознаграждения, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

9.6.3. вознаграждение за досрочный вывод Активов подлежит уплате не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за календарным кварталом, в котором производился частичный досрочный вывод Активов, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке – в случае полного досрочного вывода Активов из доверительного управления;

9.6.4. вознаграждение за продление срока действия Тростовой сделки менее чем на 1 (один) год уплачивается не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за календарным кварталом, в котором было заключено соответствующее дополнительное соглашение (Приложение 13 к настоящим Общим условиям), но в любом случае не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

9.6.5. вознаграждение за исполнение Распоряжения в рамках доверительного управления по приказу подлежит уплате ежеквартально не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за расчетным периодом, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

9.6.6. вознаграждение за использование УРМ «Альфа-Инвест» подлежит уплате ежеквартально не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за расчетным периодом, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

9.6.7. иные вознаграждения подлежат уплате ежеквартально не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующим за расчетным периодом, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке.

9.8. Уплата вознаграждений, возмещение расходов и иные денежные обязанности Вверителя исполняются им (в том числе третьим лицом, на которого Вверитель возложил исполнение) самостоятельно в безналичном порядке путем перечисления денежных средств

с текущего (расчетного) банковского счета на основании его платежной инструкции или в ином порядке, предусмотренном применимым правом или настоящими Общими условиями.

Не в ущерб положениям части первой настоящего пункта Доверительный управляющий вправе:

i) без поручения (распоряжения) Вверителя списывать с его банковских счетов или счетов по учету вкладов денежные средства, причитающиеся Доверительному управляющему, оформив списание платежным ордером, а также предъявлять к банковским счетам Вверителя платежные требования, оформленные для списания денежных средств, причитающихся Доверительному управляющему;

ii) в пределах, допускаемых применимым правом, удерживать причитающиеся суммы из Активов (для этих целей Доверительный управляющий вправе принять решение об отчуждении Активов, не являющихся денежными средствами).

9.9. Денежные обязательства Вверителя, а также расходы, возникающие у Доверительного управляющего при осуществлении операций по доверительному управлению, исполняются (возмещаются) Вверителем в валюте Тростовой сделки.

Исполнение обязанностей в иной валюте возможно (с учетом требований валютного законодательства):

i) при исполнении денежных обязанностей самим Вверителем (в том числе третьим лицом, на которого Вверитель возложил исполнение) — при наличии отдельного сообщения Доверительного управляющего, в котором указан курс пересчета валюты платежа в валюту обязанности и период действия такого курса пересчета. Обязанности по указанному курсу пересчета могут быть исполнены только в указанный в сообщении период действия курса пересчета;

ii) при исполнении денежных обязанностей путем их списания Доверительным управляющим или удержания из суммы Активов — сумма списываемых (удерживаемых) денежных средств в валюте, отличной от валюты обязательства, определяется:

- если Вверителем является физическое лицо – по курсу, согласно распоряжению об установлении курсов при проведении безналичных валютно-обменных операций, осуществляемых в ЗАО «Альфа-Банк» с участием физических лиц на соответствующие время и день списания (удержания);

- если Вверителем является юридическое лицо – по курсу, согласно распоряжению об установлении курсов при проведении безналичных валютно-обменных операций, осуществляемых в ЗАО «Альфа-Банк» с участием юридических лиц на соответствующие время и день списания (удержания).

В случае, если валюта расходов, которые возникли у Доверительного управляющего при осуществлении операций по доверительному управлению, не совпадает с валютой Тростовой сделки, пересчет расходов в валюту Тростовой сделки осуществляется по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату, осуществления расчетов по сделке с соответствующим финансовым инструментом.

9.10. В случае ненадлежащего исполнения обязательств по уплате вознаграждения и/или возмещению расходов за доверительное управление в срок, установленный настоящими Общими условиями, Доверительный управляющий вправе самостоятельно без предварительного уведомления удержать суммы вознаграждения за доверительное управление и/или расходов из прибыли Вверителя, имеющейся в доверительном управлении по его Тростовой сделке на момент удержания.

При отсутствии возможности удержать вознаграждения и расходы, связанные с доверительным управлением, из прибыли Вверителя, Доверительный управляющий вправе самостоятельно принять решение об удержании вознаграждения и/или возмещения расходов за доверительное управление любым из следующих способов:

i) вывод свободных денежных средств Вверителя из доверительного управления в размере непоплаченных вознаграждений и невозмещенных расходов за доверительное управление на текущий счет Вверителя либо счет 3819, в случае отсутствия текущего счета

Вверителя у Доверительного управляющего, для дальнейшего удержания вознаграждения и возмещения расходов за доверительное управление. Предварительное уведомление Вверителя о частичном выводе денежных средств из доверительного управления для удержания вышеуказанных сумм Доверительный управляющий не осуществляет.

ii) списание вознаграждения и расходов, связанных с доверительным управлением, с любого текущего счета Вверителя, открытого у Доверительного управляющего на основании его платежного ордера. Доверительный управляющий осуществляет выбор текущего счета для списания вознаграждения (возмещения расходов) по своему усмотрению, предварительное уведомление и/или согласование с Вверителем о списании вышеуказанных сумм с текущего (расчетного) счета не осуществляет.

Вверитель согласен, что в случае одновременного отсутствия свободных денежных средств по Тростовой сделке Вверителя и денежных средств на текущих (расчетных) счетах Вверителя, открытых у Доверительного управляющего, Доверительный управляющий отчуждает часть Активов на сумму, достаточную для удержания сумм вознаграждения и/или возмещения расходов за доверительное управление, после чего удерживает причитающиеся Доверительному управляющему суммы денежных средств одним из вышеуказанных способов. Выбор отчуждаемых Активов Доверительный управляющий осуществляет по своему усмотрению. Предварительное уведомление Вверителя об отчуждаемых Активах Доверительный управляющий не осуществляет.

Глава 10. Расходы и налогообложение по Тростовой сделке

10.1. Расходы, возникающие при осуществлении операций по доверительному управлению, являются расходами Доверительного управляющего, подлежащими возмещению Вверителем.

К таким расходам относятся:

i) вознаграждение комиссионерам и брокерам, совершающим сделки, и (или) оплата услуг брокеров (комиссионеров), а также вознаграждение и (или) оплата услуг уполномоченных дилеров на рынке ценных бумаг, если эти расходы не включены в вознаграждение или сумму оплаты услуг доверительного управляющего;

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

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

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

10.2. За счет Вверителя возмещаются также:

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

ii) иные расходы Доверительного управляющего, в том числе предъявленные к оплате Доверительному управляющему третьими лицами и связанные с соответствующей Тростовой сделкой.

10.3. Доверительный управляющий указывает понесенные им расходы, связанные с осуществлением доверительного управления, подлежащие возмещению Вверителем, в отчетах, предоставляемых в соответствии с п. 17.2 настоящих Общих условий .

Расходы Доверительного управляющего, связанные с Доверительным управлением Активами Вверителя, подлежат оплате Вверителем ежеквартально не позднее 25 (двадцать пятого) числа месяца, следующего за календарным кварталом, в котором возникли эти расходы, а также не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке.

10.4. Допускается оплата вышеуказанных расходов сразу за счет средств Вверителя, находящихся в доверительном управлении, в момент возникновения расходов.

10.5. Вверитель в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, несет ответственность за уплату налогов в отношении доходов, полученных в рамках Тростовой сделки.

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

10.7. Доверительный управляющий не несет ответственности за неверный расчет, удержание и перечисление в бюджет налогов, если неверный расчет, на основании которого было проведено удержание и перечисление в бюджет налогов, был произведен вследствие неисполнения Вверителем обязанности подтверждения/изменения статуса налогового резидента/нерезидента, как это предусмотрено п. 6.1.6 настоящих Общих условий.

Глава 11. Ответственность сторон по Тростовой сделке

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

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

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

11.3. В случае неуведомления или несвоевременного уведомления Вверителем Доверительного управляющего об изменениях реквизитов и иных сведений в соответствии с п. 6.1.5 или п. 6.1.7 настоящих Общих условий Вверитель несет все риски, связанные с таким неуведомлением или ненадлежащим исполнением.

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

- i) 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;
- ii) неправомерного удержания эмитентом налогов или любых других денежных сумм из суммы начисленных дивидендов, процентов, иных причитающихся платежей;
- iii) 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;
- iv) изменения стоимости ценных бумаг;

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

vi) снижения стоимости Активов в результате переоценки стоимости ценных бумаг, проводимой Доверительным управляющим в соответствии с требованиями законодательства, Тростовой сделки и правилами Доверительного управляющего внутреннего учета операций с ценными бумагами;

vii) действия или бездействия Доверительного управляющего, обоснованно полагавшегося на письменные распоряжения Вверителя и/или документы, предоставленные Вверителем, или на отсутствие таковых;

viii) сбоев в работе электронных систем связи;

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

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

xi) действий, упущений или задержек в исполнении своих обязательств Вверителем, в том числе в результате непредоставления, несвоевременного предоставления Вверителем документов, предоставление которых предусмотрено Тростовой сделкой;

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

xiii) совершения обратной сделки в случае, предусмотренном пунктом 5.2.10 настоящих Общих условий;

xiv) технических сбоев в работе торговых систем, платформ, предоставленных Доверительному управляющему в пользование третьими лицами;

xv) совершения сделки в случае, предусмотренном пунктом 5.2.14 настоящих Общих условий.

11.5. В случае неисполнения Вверителем обязанности, указанной в п. 10.3 настоящих Общих условий, и невозможности возмещения этих расходов за счет средств, находящихся в доверительном управлении, Доверительный управляющий вправе требовать от Вверителя уплаты пени в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возмещению Доверительному управляющему, за каждый день просрочки.

11.6. Если иное не предусмотрено настоящими Общими условиями, в случае неисполнения (ненадлежащего) исполнения своих обязательств Доверительным управляющим он уплачивает Вверителю, являющемуся физическим лицом, пеню в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы, подлежащей возврату Доверительным управляющим Вверителю, за каждый день просрочки, но не более общей рыночной стоимости Активов.

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

Глава 12. Освобождение от ответственности по Тростовой сделке

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

i) природные и техногенные бедствия;

iii) массовые социальные волнения и войны.

12.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по причинам, указанным в п. 12.1 настоящих Общих условий, обязуется в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно известить другую Сторону о наступлении указанных выше обстоятельств. Неуведомление, несвоевременное уведомление, а также непредставление в разумный срок подтверждающих документов лишает соответствующую Сторону права ссылаться на обстоятельства непреодолимой силы в качестве основания для освобождения от ответственности, если только само обстоятельство не препятствовало уведомлению (представлению документов).

12.3. Если действие указанных в п. 12.1 настоящих Общих условий обстоятельств сделает невозможным для Стороны исполнение ее обязанностей в течение более чем 60 (шестидесяти) календарных дней, то каждая из Сторон будет вправе расторгнуть Трестовую сделку. В этом случае ни одна из Сторон не будет иметь права требовать от другой Стороны возмещения убытков.

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

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

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

ii) совершение Доверительным управляющим таких действий не должно зависеть или в обязательном порядке предполагать в качестве следствия наличие гарантий, что в результате доверительного управления будет увеличена рыночная стоимость Активов или получены доходы по ценным бумагам, включенным в Активы, или получены иные выгоды от доверительного управления, или наличие гарантий достижения цели доверительного управления;

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

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

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

Упущенная выгода не возмещается.

Глава 13. Конфиденциальность, персональные данные и банковская тайна

13.1. Ни одна из Сторон не имеет права, кроме как по требованию компетентного органа или лица, в течение срока действия и в течении двух лет после окончания срока действия Генерального договора и Трестовой сделки разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Генеральному договору или Трестовой сделке, за исключением информации, которая может быть получена из общедоступных источников, а также за исключением случаев, предусмотренных пунктом 13.2 настоящих Общих условий.

13.2. Настоящим пунктом Вверитель лично предоставляет Доверительному управляющему согласие на разглашение банковской тайны и персональных данных

Вверителя, в соответствии с которым Доверительный управляющий имеет право на осуществление следующих действий:

- i) осуществление обработки сведений, связанных с исполнением Генерального договора, с привлечением программно-технических комплексов третьих лиц при условии заключения с ними договоров о неразглашении конфиденциальной информации;
- ii) предоставление для целей управления рисками сведений о Вверителе и Генеральном договоре акционерам Доверительного управляющего, головной организации банковской группы и/или банковского холдинга (участниками которых является Доверительный управляющий);
- iii) предоставление сведений о Вверителе и Генеральном договоре банкам-корреспондентам, платежным системам, лицам, которых Доверительный управляющий привлекает к доверительному управлению или через которых осуществляет доверительное управление, а также иным лицам, вовлеченным в процесс обслуживания Вверителя;
- iv) пользование, сбор, обработку, передачу, хранение персональных данных Вверителя (физического лица и индивидуального предпринимателя).

Глава 14. Методика оценки стоимости активов по Тростовой сделке

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

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

14.2. Рыночная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении, определяется в валюте Активов отдельно для каждой Тростовой сделки.

Общая рыночная стоимость Активов, находящихся в Доверительном управлении по Тростовой сделке, на определенную дату рассчитывается по следующей формуле:

$$O = D + \text{ФИ} + \text{НД} + \text{Деп}, \text{ где}$$

O – общая рыночная стоимость Активов;

D – размещенные денежные средства;

ФИ - общая рыночная стоимость ценных бумаг;

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

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

14.3. Порядок определения рыночной стоимости ценных бумаг, приобретенных за счет денежных средств, переданных в доверительное управление:

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

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

Нью-Йоркская фондовая биржа (NYSE),

Лондонская фондовая биржа (LSE),

Франкфуртская фондовая биржа (FW),
ЗАО “ФБ ММВБ”,
иные торговые системы и биржевые площадки.

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

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

14.3.3. Рыночная стоимость облигаций внешних облигационных займов Республики Беларусь, ценных бумаг иностранных государств, ценных бумаг международных финансовых организаций, а также еврооблигаций иностранных коммерческих организаций признается равной котировке «Bid» (последняя цена спроса) на дату определения общей рыночной стоимости Активов, раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg).

При отсутствии на дату определения рыночной стоимости указанных ценных бумаг информации о котировке «Bid» рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается равной средней цене закрытия рынка по данным ценным бумагам, рассчитанной за последние 5 рабочих дней. В случае если среднюю цену закрытия рынка по данным ценным бумагам за последние 5 дней рассчитать невозможно, рыночная стоимость указанных ценных бумаг признается равной цене приобретения указанных ценных бумаг (без учета расходов, связанных с их приобретением).

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

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

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

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

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

Глава 15. Порядок обмена сообщениями

15.1. Основные правила и способы подачи Сообщений

15.1.1. Если иное не установлено настоящими Общими условиями, направление сообщений распорядительного и информационного характера Вверителя Доверительному управляющему осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- i) осуществляется способом (способами), предусмотренными настоящей главой;
- ii) осуществляется только лицами, обладающими необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном в настоящей главе;
- iii) сообщения могут представляться (направляться) только по адресу (реквизитам), указанному в настоящих Общих условиях;
- iv) сообщения должны отвечать требованиям оформления и быть достаточными для однозначной идентификации Вверителя и надлежащего их исполнения. В противном случае Доверительный управляющий вправе не принимать сообщения к исполнению, если Вверитель не подтвердил факт передачи сообщения и его содержание дополнительно.

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

- i) на бумажном носителе — нарочным или направлением заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой;
- ii) посредством услуг дистанционного банковского обслуживания;
- iii) посредством электронной почты (только для сообщений информационного характера).
- iv) посредством УРМ «Альфа-Инвест» (только в части направления Вверителем Доверительному управляющему Распоряжений на осуществление сделок в рамках Доверительного управления по приказу.

Доверительный управляющий вправе направлять Вверителю сообщения (здесь и далее в настоящем пункте — включая оферты) по своему усмотрению одним или несколькими из вышеуказанных способов, а также путем публикации на Интернет-сайте Доверительного управляющего.

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

15.1.4. Адрес (место нахождения), номера телефонов, адреса электронной почты и иные реквизиты Сторон считаются действительными до момента уведомления соответствующей Стороны об их изменении способом, предусмотренным пунктом 15.1.2 настоящих Общих условий. Полномочия лиц, принимающих корреспонденцию по адресу (месту нахождения) соответствующей Стороны, считаются явствующими из обстановки.

15.2. Правила обмена сообщениями на бумажном носителе

15.2.1. Сообщения Вверителя на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются Вверителем уполномоченному работнику Доверительного управляющего в его центральном офисе. Сообщения Доверительного управляющего на бумажном носителе, передаваемые нарочным, передаются уполномоченным работником Доверительного управляющего Вверителю в центральном офисе или отделении Доверительного управляющего.

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

15.3. Правила обмена сообщениями посредством услуг дистанционного банковского обслуживания

15.3.1. Документы, вложенные в электронное сообщение (в форме файла) считаются (в зависимости от того, что применимо) подписанными (удостоверенными) соответствующей Стороной аналогом собственноручной подписи (программными средствами) в момент отправки электронного сообщения и обладают такой же юридической силой, как и документ на бумажном носителе. Не в ущерб указанному каждая из Сторон обязуется по первому требованию другой Стороны дополнительно представить соответствующий документ на бумажном носителе, подписанный собственноручной подписью.

15.3.2. Стороны признают, что: (а) подтверждением направления электронных сообщений являются электронные журналы и протоколы, содержащиеся в базе данных Доверительного управляющего; (б) сформированное Доверительным управляющим на бумажном носителе внешнее представление содержащейся в указанных электронных журналах и протоколах информации, заверенное Доверительным управляющим, может использоваться в качестве подтверждающих документов, в том числе при рассмотрении спорных ситуаций в суде.

15.3.1. Особенности обмена сообщениями посредством услуги «InSync.by»

15.3.1.1. Услуга «InSync.by» предполагает прием и исполнение Доверительным управляющим электронных сообщений, содержащих Распоряжения на осуществление сделок, а также запросов на их отмену. В рамках вышеуказанной услуги Доверительным управляющим не направляются Вверителю сообщения о деталях фактического исполнения Распоряжений.

15.3.1.2. В случае возникновения у Вверителя необходимости внести изменения в условия направленного Доверительному управляющему Распоряжения, Вверитель инициирует посредством услуги «InSync.by» его отмену и направляет взамен первоначального Распоряжения новое с другими условиями.

15.3.1.23 Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направляемые Вверителем посредством услуги «InSync.by» в рабочие дни до окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE считаются полученными Доверительным управляющим в день отправки сообщения Вверителем. Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE направляемые посредством услуги «InSync.by» после окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, считаются полученными Доверительным управляющим в ближайший следующий за днем отправки рабочий день.

Вверитель осознает и принимает тот факт, что Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направленные Вверителем посредством услуги «InSync.by» в рабочие дни за 15 минут до окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE могут быть проверены Доверительным управляющим на корректность заполнения и достаточность Активов после окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, и в таком случае заявка не будет выставлена в текущей торговой сессии.

Все остальные Распоряжения, направляемые Вверителем посредством услуги «InSync.by» до 17.15 в рабочие дни с понедельника по четверг и до 16.00 в пятницу и

предпраздничные дни, считаются полученными Доверительным управляющим в день отправки Распоряжения Вверителем. Распоряжения, направляемые посредством услуги «InSync.by» позднее указанного времени, считаются полученными Доверительным управляющим в ближайший следующий за днем отправки рабочий день.

Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах за исключением бирж NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направляемые Вверителем посредством услуги «InSync.by» позднее 17.15 в рабочие дни с понедельника по четверг и после 16.00 в пятницу и предпраздничные дни, могут быть приняты к исполнению Доверительным управляющим по своему собственному усмотрению в день отправки соответствующего Распоряжения.

15.3.2. Особенности обмена сообщениями посредством услуги Альфа-Клик

15.3.2.1. Посредством услуги «Альфа-Клик» Вверитель может направить Доверительному управляющему:

- Заявление о приеме денежных средств по Тростовой сделке и об открытии Счета;
- Заявление на вывод Активов;
- Заявление об изменении формы Доверительного управления;
- Заявление об изменении стратегии Доверительного управления;
- Заявление об использовании УРМ «Альфа-Инвест»;
- Заявление о прекращении использования УРМ «Альфа-Инвест».

Услуга «Альфа-Клик» не предназначена для направления Распоряжений, а также иных сообщений. Доверительный управляющий оставляет за собой право не рассматривать электронные сообщения, не указанные в части первой настоящего пункта.

15.3.2.2. В ответ на полученное Доверительным управляющим посредством услуги «Альфа-Клик» электронное сообщение Вверителя, Доверительный управляющий отправляет Вверителю ответное электронное сообщение с текстом «Сообщение получено» (или аналогичным по смыслу). Отправка Доверительным управляющим вышеуказанного электронного сообщения означает принятие в обработку сообщения Вверителя.

15.3. Правила обмена сообщениями посредством электронной почты

15.3.1. Обмен сообщениями с использованием электронной почты осуществляется с использованием адресов электронной почты, указанных: для Вверителя — в заявлении о заключении Генерального договора; для Доверительного управляющего — trust@alfa-bank.by.

15.3.2. Сообщения, направляемые посредством электронной почты, считаются полученными Стороной-адресатом в ближайший рабочий день, следующий за днём отправки электронного сообщения.

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

15.5. Правила направления отдельных сообщений Доверительным управляющим

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

15.6. Правила обмена сообщениями посредством УРМ «Альфа-Инвест»

15.6.1. Сообщения, направляемые посредством УРМ «Альфа-Инвест», считаются полученными Доверительным управляющим с момента отображения их в программном обеспечении УРМ «Альфа-Инвест».

Глава 16. Порядок возврата Доверительным управляющим Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после наступления дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке

16.1. Обязанности Доверительного управляющего в целях возврата Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после прекращения доверительного управления по Тростовой сделке.

16.1.1. Доверительный управляющий обязуется в течение 1 (одного) года со дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке:

i) не закрывать отдельный Счет, открытый для хранения денежных средств, находящихся в доверительном управлении, а также счета, открытые для хранения денежных средств полученных Доверительным управляющим в процессе доверительного управления Активами;

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

16.2. Процедура возврата денежных средств в случае, если после прекращения доверительного управления по Тростовой сделке на счет для хранения денежных средств Вверителя, находящихся в доверительном управлении, поступают денежные средства:

16.2.1. на следующий рабочий день после фактического поступления денежных средств Доверительному управляющему он обязуется уведомить об этом Вверителя, направив сообщение;

16.2.2. сообщение должно описывать порядок действий Вверителя для получения денежных средств и информацию об известных Доверительному управляющему банковских реквизитах Вверителя;

16.2.3. в случае некорректности банковских реквизитов Вверитель обязуется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения сообщения, указанного в подпункте 16.2.2 настоящего пункта, направить Доверительному управляющему сообщение на бумажном носителе с указанием актуальных банковских реквизитов;

16.2.4. в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения денежных средств Доверительный управляющий перечисляет их Вверителю по известным ему банковским реквизитам Вверителя (если к моменту перечисления он не получил указанное в подпункте 16.2.3 настоящего пункта уведомление с указанием иных реквизитов).

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

Глава 17. Ответность по Тростовой сделке

17.1. Доверительный управляющий предоставляет Вверителю отчеты о деятельности по доверительному управлению в рамках заключенных Тростовых сделок по форме согласно Приложению № 9 к настоящим Общим условиям. Доверительный управляющий по своему усмотрению может изменять форму предоставления информации в Отчете.

17.2. Отчет о деятельности Доверительного управляющего предоставляется Вверителю в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты:

17.2.1. окончания каждого календарного квартала;

17.2.2. дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке;

17.2.3. получения Доверительным управляющим сообщения Вверителя на бумажном носителе с просьбой о предоставлении отчета о деятельности Доверительного управляющего по соответствующей Тростовой сделке (далее – Внеплановый отчет).

За предоставление Внепланового отчета Вверитель обязуется уплатить Доверительному управляющему вознаграждение в размере, установленном Перечнем вознаграждений, не позднее 25 (Двадцать пятого) числа месяца, следующего за календарным кварталом, в котором предоставлялся Внеплановый отчет, но в любом случае не позднее дня прекращения доверительного управления по Тростовой сделке.

Внеплановый отчет предоставляется за период от даты начала отчетного периода до даты, указанной в заявлении, а в случае не указания в заявлении данной даты – до даты получения заявления Доверительным управляющим.

17.3. Обязанность Доверительного управляющего по предоставлению Отчета, предусмотренного пунктом 17.1 настоящих Общих условий, считается исполненной в момент отправки отчета в качестве вложенного файла в формате xls или pdf посредством электронной почты или посредством услуги дистанционного банковского обслуживания или в момент предоставления Доверительным управляющим возможности получения Вверителем отчета в письменной форме на бумажном носителе по адресу: г. Минск, ул. Сурганова, 43-47. Доверительный управляющий вправе по своему усмотрению направить отчет любым иным способом, указанным в Главе 15 настоящих Общих условий.

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

17.5. Отчетность, предусмотренная пунктом 17.1 настоящих Общих условий, считается принятой Вверителем, если по истечении 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем предоставления Доверительным управляющим Вверителю соответствующего отчета, Доверительный управляющий не получил от Вверителя сообщение на бумажном носителе с указанием мотивированных возражений. В случае получения возражений Доверительный управляющий в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней направляет Вверителю пояснения к отчетности. Если по истечении 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем передачи Доверительным управляющим пояснения, Доверительный управляющий не получил от Вверителя сообщение на бумажном носителе с указанием мотивированных возражений к предоставленному пояснению, отчетность считается принятой Вверителем. В случае если в Доверительный управляющий получил от Вверителя возражения к предоставленному пояснению, Стороны принимают все меры чтобы разрешить спор, а в случае недостижения согласия Стороны разрешают спор в соответствии с пунктом 19.1 настоящих Общих условий.

17.6. Принятие Вверителем отчетности, предусмотренной пунктом 17.1 настоящих Общих условий, рассматривается как одобрение действий Доверительного управляющего и согласие с результатами, которые были отражены в принятой отчетности. Возражения Вверителя по прошедшим отчетным периодам не принимаются.

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

Глава 18. Особые положения

18.1. Вверитель уведомлен о возможных рисках по инвестированию средств в финансовые инструменты, которые приведены в Декларации о рисках (Приложение № 1 к заявлению о заключении Генерального договора).

18.2. Вверитель ознакомлен с порядком возврата Доверительным управляющим Вверителю денежных средств, поступивших Доверительному управляющему после расторжения Трастовой сделки (глава 16 настоящих Общих условий).

18.3. Вверитель ознакомлен с методикой распределения между вверителями активов, полученных Доверительным управляющим в результате совершения сделки за счет средств разных вверителей (пункт 7.4 Главы 7 настоящих Общих условий).

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

18.5. Вверитель вправе уступить свои имущественные права (требования) только с согласия Доверительного управляющего.

Глава 19. Заключительные положения

19.1. Генеральный договор заключается на неопределенный срок.

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

19.2. Генеральный договор и Трастовые сделки будут регулироваться и толковаться в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

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

19.3. Стороны вправе изменить подсудность, заключив дополнительное соглашение к Генеральному договору/Трастовым сделкам, если рассмотрение спора в судебном порядке будет затрагивать интересы третьих лиц, определивших иную подсудность для споров со своим участием.

19.4. Если какое-либо из положений Генерального договора или Трастовых сделок будет признано судом недействительным или каким-либо иным образом лишенным законной силы, оставшаяся часть Генерального договора (Трастовой сделки соответственно) сохранится в силе, а недействительное или недействующее положение заменяется законным положением по возможности более близким по целям или действию к первоначальному положению.

19.5. В случае перевода Общих условий и иных документов, являющихся частью Генерального договора и Трастовых сделок, на иностранные языки и возникновения разночтений или каких-либо несовпадений в смысловом содержании терминов или расхождения текста на русском и иностранном языках приоритет будут иметь условия на русском языке.

Глава 20. Перечень приложений

20.1. Приложение № 1 – Стратегии доверительного управления.

20.2. Приложение № 2 – Заявление о приеме денежных средств по Трастовой сделке и об открытии Счета.

- 20.3. Приложение № 3 – Заявление на вывод Активов.
- 20.4. Приложение № 4 – Заявление об изменении формы Доверительного управления.
- 20.5. Приложение № 5 – Заявление об изменении стратегии Доверительного управления.
- 20.6. Приложение № 6 – Анкета Вверителя – юридического лица.
- 20.7. Приложение № 7 – Перечень документов, предоставляемых Вверителем для заключения Генерального договора.
- 20.8. Приложение № 8 – Заявление на пополнение.
- 20.9. Приложение № 9 – Форма отчета Доверительного управляющего.
- 20.10. Приложение № 10 – Распоряжение на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу.
- 20.11. Приложение № 11 – Форма согласования Доверительного управляющего своих действий по управлению при доверительном управлении по согласованию.
- 20.12. Исключено.
- 20.13. Приложение № 13 – Дополнительное соглашение к Трастовой сделке.
- 20.14. Приложение № 14 – Перечень операций, осуществляемых Доверительным управляющим в процессе управления Активами.
- 20.15. Приложение № 15 – Методика расчета вознаграждения Доверительного управляющего и методика расчета вознаграждения за досрочный вывод Активов из доверительного управления.
- 20.16. Приложение № 16 – Заявление об использовании «Альфа-Инвест».
- 20.17. Приложение № 17 – Заявление о прекращении использования УРМ «Альфа-Инвест».

СТРАТЕГИИ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

□ Консервативная

Управление Активами Вверителя осуществляется из расчета получения прибыли за счет долгосрочного роста рыночной стоимости ценных бумаг и получения иных доходов по ценным бумагам (купонных выплат, процентов, дивидендов), а также получения процентов по банковским вкладам (депозитам). Доля одного эмитента (банка, кредитной организации) не может превышать 25% от общего объема портфеля.

Согласно условиям консервативной стратегии Доверительный управляющий в частности совершает следующие сделки:

- купля-продажа корпоративных ценных бумаг (ценных бумаг юридических лиц), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь,
- купля-продажа государственных и муниципальных ценных бумаг (ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными и распорядительными органами), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь
- сделки, являющиеся частями сделки РЕПО
- купля-продажа свободно обращаемых на рынке ценных бумаг: Exchange Traded Fund , ETF)
- размещение денежных средств в банковские вклады (депозиты) в кредитных организациях

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле ¹ , в %
1	Депозитные сертификаты банков и вклады в кредитных организациях в валюте открытия трастового счета. Допустимо взаимодействие только с ЗАО «Альфа-Банк» и кредитными организациями, на которые в лимитной ведомости ЗАО «Альфа-Банк» установлен лимит концентрации риска.	100
2	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе:	100
	2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов;	35
	2.2. Акции иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента ² не ниже ВВВ-(Ваа3) ³ ;	10
	2.3. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже требований, установленных в локальных нормативных правовых актах Доверительного управляющего, определяющих формирование и управление портфелем ценных бумаг, для торгового портфеля.	100

¹ Максимальная доля актива в портфеле рассчитывается по цене покупки соответствующего актива исходя из общего объема денежных средств, переданных Вверителем Доверительному управляющему в Доверительное управление в рамках заключенной Вверителем Трастовой сделки.

² Требования стратегий по наличию инвестиционных рейтингов у эмитентов (контрагентов) действует в отношении финансовых инструментов, приобретенных после 15.06.2015

³ Здесь и далее используются рейтинги, присвоенные одним из рейтинговых агентств Fitch, Moody's, Standart&Poor's.

	2.4. Акции торгуемых биржевых фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	10
--	--	----

□ **Умеренная**

Управление Активами Вверителя осуществляется с таким расчетом, чтобы сформированный Доверительным управляющим портфель ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении, состоял из двух частей:

- одна часть состоит из инструментов с фиксированным доходом и составляет не менее 70% от объема портфеля,
- вторая часть, более рискованная, состоит из акций компаний, имеющих продолжительную положительную дивидендную историю, акций биржевых фондов и составляет не более 30% от общего объема Активов, находящихся в доверительном управлении.

Для достижения указанной цели Доверительный управляющий в частности совершает следующие сделки:

- купля-продажа корпоративных ценных бумаг (ценных бумаг юридических лиц), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь,
- купля-продажа государственных и муниципальных ценных бумаг (ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными и распорядительными органами), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь
- сделки, являющиеся частями сделки РЕПО;
- купля-продажа производных ценных бумаг (а именно: форвардов, фьючерсов, опционов);
- купля-продажа свободно обращаемых на рынке ценных бумаг: Exchange Traded Fund , ETF
- размещение денежных средств в банковские вклады (депозиты) в кредитных организациях

Доля одного эмитента (банка, кредитной организации), одного производного финансового инструмента не может превышать 30% от общего объема портфеля.

Общее количество облигаций одного выпуска корпоративного эмитента - резидента Республики Беларусь, приобретенных в рамках Умеренной стратегии, не может превышать 20% выпуска.

Общая стоимость (по цене приобретения) облигаций корпоративных эмитентов - резидентов Республики Беларусь, приобретенных в рамках Умеренной стратегии в портфель Доверительного управляющего, не должна превышать 15% от суммы денежных средств, привлеченных в Умеренную стратегию на дату совершения сделки.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Депозитные сертификаты банков и вклады в кредитных организациях в валюте открытия трастового счета. Допустимо взаимодействие только с ЗАО «Альфа-Банк» и кредитными организациями, на которые в лимитной ведомости ЗАО «Альфа-Банк» установлен лимит концентрации риска.	100
2	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе:	100
	2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов;	50
	2.2. Акции иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже В-;	30

2.3. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже требований, установленных в локальных нормативных правовых актах Доверительного управляющего, определяющих формирование и управление портфелем ценных бумаг, для торгового портфеля.	100
2.4. Облигации корпоративных эмитентов - резидентов Республики Беларусь, за исключением эмитентов с долей государства в уставном фонде, превышающей 50%.	15
2.5. Акции торгуемых биржевых фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	30
2.6. Производные финансовые инструменты	30

□ Агрессивная

Управление Активами Вверителя осуществляется из расчета извлечения прибыли как при краткосрочных (внутридневных) изменениях рыночной стоимости Активов, так и при изменении стоимости Активов на протяжении длительных временных интервалов. Доля одного эмитента (банка, кредитной организации), одного производного финансового инструмента в портфеле не более 35%

Для достижения указанной цели. Доверительный управляющий в частности совершает следующие сделки:

- купля-продажа корпоративных ценных бумаг (ценных бумаг юридических лиц), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь,
- купля-продажа государственных и муниципальных ценных бумаг (ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными и распорядительными органами), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь
- сделки, являющиеся частями сделки РЕПО;
- купля-продажа производных ценных бумаг (форвардов, фьючерсов, опционов);
- купля-продажа свободно обращаемых на рынке ценных бумаг: акции, Exchange Traded Fund,
- ETF
- размещение денежных средств в банковские вклады (депозиты) в кредитных организациях.

Общее количество облигаций одного выпуска корпоративного эмитента - резидента Республики Беларусь, приобретенных в рамках Агрессивной стратегии, не может превышать 30% выпуска.

Общая стоимость (по цене приобретения) облигаций корпоративных эмитентов - резидентов Республики Беларусь, приобретенных в рамках Агрессивной стратегии в портфель Доверительного управляющего, не должна превышать 25% от суммы денежных средств, привлеченных в Агрессивную стратегию на дату совершения сделки.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Депозитные сертификаты банков и вклады в кредитных организациях в валюте открытия трастового счета. Допустимо взаимодействие только с ЗАО «Альфа-Банк» и кредитными организациями, на которые в лимитной ведомости ЗАО «Альфа-Банк» установлен лимит концентрации риска.	100
2	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе:	100

2.1. Облигации, эмитированные от имени Республики Беларусь Правительством и или Министерством финансов;	50
2.2. Акции иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже В-(В3).	100
2.3. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже В-(В3).	100
2.4. Облигации и иные виды долговых ценных бумаг иностранных эмитентов. Рейтинг эмитента не ниже СС (Са)	10
2.5. Облигации корпоративных эмитентов - резидентов Республики Беларусь, за исключением эмитентов с долей государства в уставном фонде, превышающей 50%.	25
2.6. Акции торгуемых биржевых фондов (Exchange Traded Fund, ETF)	100
2.7. Производные ценные бумаги (форварды, фьючерсы, опционы).	100

□ Структурная

Управление Активами Вверителя осуществляется из расчета получения прибыли в основном за счет долгосрочного роста рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав структурного продукта. Стратегия позволяет гарантировать **защиту вложенного капитала (или ограничение убытков)** при разном уровне доходности.

Структурная стратегия реализуется за счет формирования портфеля, состоящего из двух частей. В основной части он состоит из облигаций и иных долговых ценных бумаг эмитентов, обладающий высоким кредитным рейтингом, оставшаяся часть суммы идет на покупку опционов на ценные бумаги. В случае роста рынка в период инвестирования доход формируется по обеим частям портфеля, давая суммарный прирост по опционам и облигациям. Доли в портфеле рассчитаны таким образом, что в случае падения фондового рынка, весь убыток (или часть убытков) по опционам покрывается прибылью от облигационной части портфеля. Таким образом, даже при самом худшем развитии событий, изначально инвестированный капитал инвестора сохраняется (или ограничиваются убытки), при условии погашения эмитентом входящих в портфель облигаций.

Распределение Активов по видам ценных бумаг

№ п/п	Вид финансового инструмента	Максимальная доля актива в портфеле, в %
1	Облигации и иные виды долговых ценных бумаг, в том числе.	99
	1.1 Суверенные облигации с рейтингом не ниже ВВВ (Вaa2)	99
	1.2 Облигации ЗАО «Альфа-Банк» в валюте открытия счета	99
2	Депозитные сертификаты или вклады в валюте открытия счета в ЗАО «Альфа-Банк», либо в кредитных организациях, на которые есть лимит концентрации риска ЗАО «Альфа-Банк»*. *-На операции по ДУ лимита не требуется. Проверяется только факт установки общего лимита концентрации риска.	95
3.	Производные ценные бумаги (опционы).	10

□ **Индивидуальная**

Управление Активами Вверителя осуществляется из расчета извлечения прибыли как при краткосрочных (внутридневных) изменениях рыночной стоимости Активов, так и при изменении стоимости Активов на протяжении длительных временных интервалов. Стратегия позволяет Вверителю по согласованию с Доверительным управляющим определить структуру распределение Активов по видам ценных бумаг.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о приеме денежных средств по Трастовой сделке
и об открытии Счета

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц)

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

(далее – "Вверитель")

в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенного между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) ходатайствует о заключении Трастовой сделки на следующих условиях:

1. Форма доверительного управления: _____

(Варианты: полное доверительное управление, доверительное управление по согласованию, доверительное управление по приказу.

2. Стратегия доверительного управления: _____

(Варианты: «Консервативная», «Умеренная», «Агрессивная» «Индивидуальная», «Структурная». При форме доверительного управления по приказу: «Без стратегии».

3. Срок Трастовой сделки: _____.

По Трастовой сделке предусмотрена автопродлонация. Для прекращения Трастовой сделки в связи с истечением ее срока Вверителю необходимо предоставить Доверительному управляющему Заявление на вывод Активов не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до дня окончания Трастовой сделки.

Рекомендуемые сроки при размещении в полное доверительное управление:

- по агрессивной стратегии не менее 1 года;
- по умеренной стратегии не менее 3 лет;
- по консервативной стратегии не менее 5 лет.

4. Сумма, передаваемая по Трастовой сделке _____

6. Источник денежных средств Вверителя (УКАЗЫВАЕТСЯ ТОЛЬКО ДЛЯ ВВЕРИТЕЛЕЙ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ):

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> заработная плата/гонорары/денежное довольствие | <input type="checkbox"/> наследство |
| <input type="checkbox"/> продажа личного имущества | <input type="checkbox"/> дивиденды |
| <input type="checkbox"/> продажа долей уставного капитала | <input type="checkbox"/> продажа ценных бумаг |

другое _____

Денежные средства Вверителя перечисляются на счет Доверительного управляющего:

BY83ALFA31200002705010270000 USD

BY68ALFA31200002705020270000 EUR

BY53ALFA31200002705030270000 RUB

« ____ » _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

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

Заявление на вывод Активов

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

Вариант 2: «_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.)____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от №__») _____» (далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета №____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» Д.У. (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет №____, просит:

осуществить частичный вывод дохода, фактически полученного по операциям доверительного управления (за вычетом суммы подоходного налога для вверителей - физических лиц) в размере _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств) _____

осуществить полный вывод дохода, фактически полученного по операциям доверительного управления (за вычетом суммы подоходного налога для вверителей - физических лиц)

осуществить частичный вывод Активов, ранее переданных в доверительное управление, в размере _____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств) _____

осуществить полный вывод Активов в связи с окончанием срока Трастовой сделки или в связи с досрочным расторжением Трастовой сделки (нужное подчеркнуть)

Вывод Активов из доверительного управления в порядке, установленном Генеральным договором, осуществить:

- на банковский счет Вверителя (указать счет, наименование и код банка)
- на банковский счет, с которого денежные средства, перечислялись Доверительному управляющему при заключении Трастовой сделки.

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

«__» _____ 20__ г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении формы Доверительного управления

Вариант 1: «_____ (Фамилия, имя, отчество) _____, паспорт № _____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего паспорт) _____ «__» _____ г.» **Вариант 2:** «_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____») _____» (далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет № _____, просит изменить по данной Трастовой сделке форму доверительного управления на:

_____ (Вариант 1: «полное доверительное управление» (стратегия (Вариант 1 «Консервативная», Вариант 2 «Умеренная», Вариант 3 «Агрессивная» Вариант 4 «Индивидуальная», Вариант 5 «Структурная»))* , Вариант 2 «доверительное управление по согласованию», Вариант 3 «доверительное управление по приказу»)_____.

В связи с изменением формы доверительного управления Вверитель просит закрыть доверительный (трастовый) счет 1100 _____, открытый в рамках прежней формы доверительного управления, и открыть новый доверительный (трастовый счет) 1100_____.

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

«__» _____ 20__ г.

*стратегия указывается только при изменении формы доверительного управления с доверительного управления по приказу на иную форму)

ЗАЯВЛЕНИЕ

об изменении стратегии Доверительного управления

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

_____ (Вариант 1 «Консервативная», Вариант 2 «Умеренная», Вариант 3 «Агрессивная» Вариант 4 «Индивидуальная», Вариант 5 «Структурная») _____ с «__» _____ 20__ г.

«__» _____ 20__ г.

(подпись и Ф.И.О. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.

Приложение № 6
к Общим условиям генерального
договора доверительного управления
денежными средствами и
доверительного (трастового) счета

АНКЕТА ВВЕРИТЕЛЯ

ДАННЫЕ О ВВЕРИТЕЛЕ (для юридических лиц):

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

С условиями предоставления услуг доверительного управления ознакомлен и согласен.

Образцы подписей Вверителя (руководителя Вверителя, представителя Вверителя):

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

_____ (_____ Ф.И.О. _____)

« _____ » _____ 20__ г.

(подпись Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя učinена в моем присутствии

_____ « _____ » _____ 20__ г.

Перечень документов, предоставляемых Вверителем для заключения Генерального договора

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

документ, удостоверяющий личность Вверителя.

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

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

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом - резидентом Республики Беларусь:

– анкета Вверителя; копия устава (учредительного договора для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о государственной регистрации;

– документ, удостоверяющий личность руководителя (представителя) Вверителя и документ, подтверждающий полномочия представителя Вверителя на заключение Генерального договора (в случае если договор заключает представитель от имени Вверителя).

Документы для Вверителя, являющегося юридическим лицом - нерезидентом Республики Беларусь:

- анкета Вверителя;

- копия учредительных документов (устав и (или) учредительный договор, или иной документ, предусмотренный законодательством страны регистрации юридического лица), на основании которых они действуют оформленные с учетом требований законодательства Республики Беларусь;

- документ удостоверяющий личность руководителя (представителя) Вверителя, и документ, подтверждающий полномочия представителя Вверителя на заключение Генерального договора (в случае если договор заключает представитель от имени Вверителя).

Представляемые документы и/или их копии должны быть оформлены на одном из государственных языков Республики Беларусь. Документы, оформленные не на государственном языке Республики Беларусь, должны сопровождаться переводом на один из государственных языков Республики Беларусь. Верность перевода документа или подлинность подписи переводчика на переводе документа должны быть

засвидетельствованы нотариально либо дипломатическими или консульскими учреждениями Республики Беларусь.

Представляемые Вверителями - нерезидентами документы и (или) их копии, выданные, составленные и (или) удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь, согласно законодательству иностранных государств, принимаются при наличии их легализации или проставления апостиля, если иное не установлено международным договором Республики Беларусь.

ЗАЯВЛЕНИЕ

на пополнение

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц)

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

(далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № ____/ДУ от «__» _____ 20__ г., заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет № _____ (далее – Счет), ходатайствует о пополнении Счета и принятии в доверительное управление по названной Трастовой сделке денежных средств в размере ____ (сумма цифрами) _____ (сумма прописью) _____ (наименование валюты денежных средств) _____

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 _____

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя učinена в моем присутствии

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

Общим условиям генерального договора
доверительного управления денежными
средствами и доверительного (трастового) счета

Форма отчета Доверительного управляющего

Отчет Доверительного управляющего

«__» _____ 201_г.

г. Минск

Начало отчетного периода:

«__» _____ 202_г.

Окончание отчетного периода:

«__» _____ 202_г.

Вверитель:

Сводная информация

Стоимость Активов на Начало отчетного периода $V(T_0)$	
Внесено денежных средств	
Выведено денежных средств	
Комиссионные расходы, вознаграждения, удержания	
Оплачено расходов и вознаграждения Доверительного управляющего из суммы доходов, полученных от доверительного управления	
Суммы неоплаченных в срок расходов и вознаграждения Доверительного управляющего	
Вознаграждение Доверительного управляющего за Отчетный период	
Расходы Доверительного управляющего за Отчетный период	
Итого к оплате	
Стоимость Активов на окончание Отчетного периода $V(T_1)$	

Состав Активов Вверителя по состоянию на конец отчетного периода:

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

Перечень совершенных операций за отчетный период:

Эмитент	Вид и категория ценных бумаг	Количество ценных бумаг	Дата и вид операции	Цена за 1 шт.	Сумма операции

Финансовый результат Вверителя за отчетный период (период)	
Финансовый результат Вверителя с начала расчетного периода (период)	
Доходность вложений за отчетный период (в процентах) (период)	
Доходность вложений с начала расчетного периода (в процентах годовых) (период)	

Дата _____

(должность, подпись, Ф.И.О. представителя Доверительного управляющего)

РАСПОРЯЖЕНИЕ

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу

Настоящим Вверитель: (**Вариант 1:** «_____ (Фамилия, имя, отчество)_____, паспорт №_____, выданный _____ (наименование государственного органа, выдавшего паспорт) _____ «_» _____ г.» **Вариант 2:** «_____ (наименование Вверителя) _____ в лице _____ (должность, Ф.И.О.)_____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»)») в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «_» _____ 20__ г., заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет № _____, поручает Доверительному управляющему совершить сделку на следующих условиях¹:

Эмитент (Банк-вкладополучатель)	Тикер ценных бумаг (вид вклада)	Номинал ценной бумаги (сумма вклада)	Количество ценных бумаг ² (количество вкладов)	Вид сделки (покупка, продажа, репо, размещение либо возврат вклада другая)	Сумма сделки (рублей) ³	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше .../ конкретное значение) (процентная ставка по вкладу)

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

² Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством ценных бумаг, сумма сделки не указывается.

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

Вверитель:

**Форма согласования Доверительного управляющего своих действий по
управлению при доверительном управлении по согласованию**

Согласование

на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по согласованию

Настоящим Доверительный управляющий: ЗАО «Альфа-Банк» в лице _____ (должность, Ф.И.О.) _____, действующего на основании _____ («Устава» или «доверенности от _____ № _____»), в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «_____» _____ 20__ г., заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, (далее – Генеральный договор) и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет № _____, просит Вверителя согласовать сделку на следующих условиях¹:

Эмитент (Банк- вкладопо- лучатель)	Вид и категория ценных бумаг (вид вклада)	Номинал (сумма вклада)	Количество ценных бумаг ² (количество вкладов)	Вид сделки (покупка, продажа, репо, размещение либо возврат вклада другая)	Сумма сделки (валюта) ³	Стоимость (договорная (рыночная)/ не ниже .../ не выше .../ конкретное значение) (процентная ставка по вкладу)

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

² Указанная графа заполняется при желании Вверителя провести операцию с конкретным количеством ценных бумаг, сумма сделки не указывается.

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

Доверительный управляющий:

Исключено

**Дополнительное соглашение к
Трастовой сделке от __.__.____**

г. Минск

«__» _____ 201 г.

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (далее – «Доверительный управляющий»), в лице _____ (ФИО лица, имеющего доверенность на совершение операций по доверительному управлению), действующего на основании Доверенности от _____ №____, с одной стороны, и

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц)

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц)

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

(далее – "Вверитель") в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____ /ДУ от «__» _____ 20__ г., (далее – Генеральный договор), заключенного между Доверительным управляющим и Вверителем, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», заключили настоящее Дополнительное соглашение к Трастовой сделке от __.__.____ (далее – Трастовая сделка), заключенной на основании Генерального договора и Заявления о приеме денежных средств по Трастовой сделке и об открытии Счета от _____ (далее – Заявление), о нижеследующем:

1. Стороны договорились считать, что Трастовая сделка пролонгируется на срок _____ (указать срок действия в месяцах).

В случае, если в срок не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до истечения срока действия Трастовой сделки, Вверителем не будет представлено Доверительному управляющему Заявление на вывод Активов, Трастовая сделка каждый раз будет считаться продленной на срок, указанный в части первой настоящего пункта.

2. Настоящее Дополнительное соглашение вступает в силу с даты его заключения.

3. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Дополнительным соглашением, Стороны руководствуются Генеральным договором и Заявлением.

4. Реквизиты сторон:

ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ	ВВЕРИТЕЛЬ
ЗАО «Альфа-Банк» 220013, Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47 УНП 102367098 Тел.: +37517 229 66 47, Тел.: +37517 329 23 77	Фамилия, Имя, Отчество,
_____ /	_____ /

Перечень операций, осуществляемых Доверительным управляющим в процессе управления Активами

1. Покупка и продажа корпоративных ценных бумаг (ценных бумаг юридических лиц), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь.
2. Покупка и продажа государственных и муниципальных ценных бумаг (ценных бумаг, выпущенных местными исполнительными и распорядительными органами), эмитентами которых являются резиденты/нерезиденты Республики Беларусь.
3. Сделки, являющиеся частями сделки РЕПО.
4. Покупка и продажа акций иностранных эмитентов.
5. Покупка и продажа свободно обращаемых на рынке ценных бумаг: Exchange Traded Fund, ETF, Exchange Traded Note, ETN.
6. Размещение денежных средств в банковские вклады (депозиты) в кредитных организациях.
7. Операции в рамках следующих опционных стратегий:
 - а) Покупка опционов Call и Put.
 - б) Продажа опционов Call, обеспеченных наличием на счете вверителя базового актива в размере, достаточном, для исполнения возникающих обязательств.
 - в) Покупка колл-спреда (Call-spread) - создание позиции, при которой покупается один опцион Call с определенной датой экспирацией и ценой исполнения и продается второй опцион Call с той же датой экспирации и ценой исполнения не ниже цены купленного опциона Call.
 - г) Покупка пут-спреда (Put-spread) - создание позиции, при которой покупается один опцион Put с определенной датой экспирации и ценой исполнения, и продается второй опцион Put с той же датой экспирации и ценой исполнения не выше цены купленного опциона Put.
 - д) Продажа опциона Put допускается при блокировании денежных средств, достаточных для исполнения обязательств, на все время удержании проданного опциона.

**Методика расчета вознаграждения Доверительного управляющего и методика
расчета вознаграждения за досрочный вывод Активов из доверительного
управления**

1. Настоящее Приложение устанавливает методику расчета вознаграждения Доверительным управляющим, выплачиваемого ему в соответствии с заключенной Трастовой сделкой, а также методику расчета вознаграждения за досрочный вывод Активов из доверительного управления.

Вознаграждение Доверительного управляющего и вознаграждение за досрочный вывод Активов из доверительного управления, рассчитываемые в соответствии с настоящей методикой, взимается Доверительным управляющим в валюте денежных средств, переданных Вверителем по Трастовой сделке.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из:

i) базовой части вознаграждения;

ii) вознаграждения, обусловленного доходом, полученным в результате деятельности Доверительного управляющего (далее – переменная часть вознаграждения).

Переменная часть вознаграждения рассчитывается только в случае если формой доверительного управления является полное доверительное управление.

2.1. Размер процентной ставки базовой части вознаграждения (R) определяется в процентах годовых Доверительным управляющим в Перечне вознаграждений.

Базовая часть вознаграждения рассчитывается следующим образом:

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

n – календарный день, в периоде начисления базовой части вознаграждения;

m – количество дней в периоде расчета базовой части вознаграждения;

ΦB_m – размер базовой части вознаграждения за период m;

R – ставка в процентах годовых, определенная Перечнем вознаграждений;

V_n – общая сумма денежных средств, находящихся на Трастовом счете, по состоянию на окончание n-ого календарного дня периода m;

2.2. Переменная часть вознаграждения Доверительного управляющего определяется следующим образом

$$D(T) = Rate * S(T), \text{ где}$$

D(T) – переменная часть вознаграждения, Доверительного управляющего за период T

Rate – размер процентной ставки, в процентах годовых, по переменной части вознаграждения, определенной Перечнем вознаграждений, зависит от размера доходности по Трастовой сделке за период T;

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

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

Для того, чтобы определить, какой размер процентной ставки по переменной части вознаграждения (Rate) применить в вышеуказанной формуле в соответствии с Перечнем вознаграждения, следует определить доходность по Трастовой сделке за период T. Определение доходности по Трастовой сделке:

$$r = \frac{S(T)}{\sum_{n=1}^T \frac{W_n}{T}} * \frac{365(6)}{T} * 100$$

, где

r - доходность, в процентах годовых, за период T;

W_n - общая рыночная стоимость Активов, находящихся в доверительном управлении по состоянию на окончание n-ого календарного дня периода T.

n – календарный день, в периоде расчета переменной части вознаграждения.

Порядок определения финансового результата Доверительного управления за период T:

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

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

T₀ – календарный день, определяющий начало периода T;

T₁ – календарный день, определяющий конец периода T.

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

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

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

C_j(T)-общая сумма денежных средств, изъятых Вверителем из Доверительного управления по Трастовой сделке в течение периода T;

C_i(T)- общая сумма денежных средств, переданных Вверителем в Доверительное управление по Трастовой сделке в течение периода T;

3. Расчетные периоды для базовой и переменной части вознаграждения.

3.1 Расчетным периодом для базовой части вознаграждения является календарный квартал. Первым расчетным периодом является период со дня заключения Трастовой сделки (включая это день) по день, являющийся последним днем календарного квартала, в котором заключена Трастовая сделка (включительно). Последним расчетным периодом является период со дня, являющегося первым днем календарного квартала (включая этот день), до дня, предшествующего дню прекращения доверительного управления по Трастовой сделке.

3.2 Расчетным периодом для переменной части вознаграждения Доверительного управляющего является период времени в двенадцать месяцев, который начинается в дату заключения трастовой сделки, а заканчивается в дату, предшествующую дате заключения трастовой сделки. Последним расчетным периодом является период с числа месяца заключения Трастовой сделки до дня, предшествующего дню прекращения доверительного управления по Трастовой сделке.

По Трастовой сделке, включающей условия договора банковского вклада, расчетным периодом является период со дня заключения Трастовой сделки (включая этот день) до дня, предшествующего дню прекращения доверительного управления по Трастовой сделке.

4. Вознаграждение за досрочный вывод Активов из доверительного управления взимается в случае, если формой доверительного управления является полное доверительное управление.

Вознаграждение рассчитывается как процент от выводимых Активов, ранее переданных Вверителем в доверительное управление. Под ранее переданными Активами понимается сумма денежных средств, переданных Вверителем в доверительное управление при заключении Тростовой сделки, а также сумма всех пополнений Активов, осуществленных Вверителем за весь срок действия Тростовой сделки.

В случае вывода из доверительного управления прибыли Вверителя вознаграждение за досрочный вывод Активов из доверительного управления не рассчитывается и не взимается.

При досрочном выводе Активов из доверительного управления часть Активов, установленная Перечнем вознаграждений, выводится Доверительным управляющим без взимания вознаграждения.

При частичном досрочном выводе Активов из доверительного управления в доверительном управлении должна остаться сумма Активов не менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в доверительное управление, установленной Доверительным управляющим. Частичный досрочный вывод Активов из доверительного управления, при котором в доверительном управлении останется сумма средств менее минимальной суммы денежных средств, передаваемых в доверительное управление, установленной Доверительным управляющим, не допускается. В таком случае вывод Активов из доверительного управления производится полностью.

При возврате минимальной суммы денежных средств, установленной Доверительным управляющим для заключения договора, вознаграждение взимается в полном объеме.

Приложение № 16 к
Общим условиям генерального договора
доверительного управления денежными
средствами и доверительного (трастового) счета

Заявление об использовании УРМ «Альфа-Инвест»

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц):

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц):

_____ (наименование Вверителя) в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующего(ей) на основании _____ («Устава» или «Доверенности от _____ № _____») _____ (далее – "Вверитель")

в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г. (далее – Генеральный договор), заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) и Вверителем, и заключенной в рамках Генерального договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет № _____,

просит зарегистрировать в качестве пользователя УРМ «Альфа-Инвест» и предоставить возможность ввода и отправки Распоряжений на осуществление сделок

БАЗОВАЯ ВЕРСИЯ

РАСШИРЕННАЯ ВЕРСИЯ

- версия для компьютера, ноутбука (MS Windows)
- web-версия (в т.ч. для MAC OS)
- мобильная версия (дополнительная опция к версии для компьютера либо для web-версии)

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись Вверителя)

_____ (ФИО. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя učinена в моем присутствии

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

Приложение № 17 к
Общим условиям генерального договора
доверительного управления денежными
средствами и доверительного (трастового) счета

Заявление о прекращении использования УРМ «Альфа-Инвест»

Вариант 1 первого абзаца (для физических лиц):

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

Вариант 2 первого абзаца (для юридических лиц):

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

в соответствии с Генеральным договором доверительного управления денежными
средствами и доверительного (трастового) счета № _____/ДУ от «__» _____ 20__ г.
(далее – Генеральный договор), заключенным между ЗАО «Альфа-Банк» (далее –
Доверительный управляющий) и Вверителем, и заключенной в рамках Генерального
договора Трастовой сделкой, на основании которой открыт доверительный (трастовый) счет
№ _____,

просит отключить доступ к Удаленному рабочему месту «Альфа-Инвест»:

ЧАСТИЧНО

ПОЛНОСТЬЮ

- версия для компьютера, ноутбука (MS Windows)
- web-версия (в т.ч. для MAC OS)
- мобильная версия

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись Вверителя)

_____ (ФИО. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.