

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления
13.04.2011 № 19
(в редакции приказа Председателя
Правления от 05.06.2019 №)

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

Версия № 3.10

г. Минск 2019

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 10 (Десятый) рабочий 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.

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 или 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 Актив, или при осуществлении им прав, связанных с имуществом, включенным в Актив (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;

ii) 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.

Сервис @invest — сервис, являющийся составной частью услуги дистанционного банковского обслуживания «Альфа-Клик», которая предоставляется Клиенту на основании договора о комплексном банковском обслуживании физических лиц.

Система дистанционного банковского обслуживания (СДБО) — Система дистанционного банковского обслуживания "Альфа-Клиент"/"Альфа-Клиент Онлайн"/"Альфа-Бизнес Мобайл":

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

СДБО "Альфа-Клиент 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";

СДБО "Альфа-Бизнес Мобайл" — 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".

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, 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 Трастовой 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. По каждой Трастовой сделке открывается отдельный Счет.

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, а также может содержать условия договора банковского вклада.

Трастовая сделка в рамках комплексного продукта — вид Трастовой сделки в форме полного доверительного управления, предполагающая заключение договора банковского вклада и выбор Вверителем направления для инвестирования и уровня защиты активов.

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 Трастовой 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.

Уровень защиты Активов — это процент защиты Активов, который указывается Вверителем в Заявлении о приеме денежных средств по Трастовой сделке и открытии Счета в рамках комплексного продукта, означающий часть Активов, гарантированно возвращаемую Доверительным управляющим Вверителю по окончании срока Трастовой сделки вне зависимости от финансового результата по Трастовой сделке. Часть Активов, гарантированно возвращаемая Клиенту, равна сумме вклада и начисленных процентов по нему.

Электронное сообщение — документ в электронном виде, передаваемый одной Стороной другой Стороне с использованием сервиса @invest и подписываемый с использованием программных средств данного сервиса, либо направленный посредством СДБО 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 Трастовой сделке и об открытии Счета.

1.5. Вверитель, являющийся физическим лицом, обязуется до заключения первой Трастовой сделки подключить услугу дистанционного банковского обслуживания «Альфа-Клик», содержащую сервис @invest, и не отключать указанную услугу 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 Трастовых сделок.

2.4. Генеральный договор считается заключенным со дня получения Доверительным управляющим Заявления о заключении Генерального договора на бумажном носителе, подписанного Вверителем, или в виде файла, вложенного в электронное сообщение. Заявление на бумажном носителе составляется в Отделении в двух экземплярах, один из которых возвращается Вверителю. Заявление является единственным документом, подтверждающим факт заключения Генерального договора.

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

3.1. Для заключения Трастовой сделки Вверитель оформляет по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям Заявление о приеме денежных средств по Трастовой сделке и об открытии Счета и представляет его на бумажном носителе в Отделение в двух экземплярах или в виде файла, вложенного в электронное сообщение. 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 Трастовой сделки;

iv) общую сумму денежных средств, передаваемую по Трастовой сделке, с конкретизацией суммы, передаваемой в доверительное управление и суммы, первоначального взноса во вклад (если Трастовая сделка заключается в рамках комплексного продукта). Если иное не определено Доверительным управляющим применительно к конкретному случаю, сумма денежных средств, передаваемых по Трастовой 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 Трастовой сделке, в сумме менее минимального размера, установленного Доверительным управляющим, является подтверждением того, что Доверительным управляющим определено иное;

v) направление для инвестирования денежных средств, переданных в доверительное управление (указывается, если Трастовая сделка заключается в рамках комплексного продукта). Направление для инвестирования не может быть изменено в период действия Трастовой сделки;

vi) уровень защиты Активов (указывается, если Тростовая сделка заключается в рамках комплексного продукта)

vii) источник происхождения денежных средств (указывается для вверителей – физических лиц).

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

Тростовая 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 Тростовой 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;

iii) если это предусмотрено Тростовой сделкой, Доверительный управляющий (вкладополучатель) принимает от Вверителя (вкладчика) денежные средства во вклад и обязуется возратить Вверителю (вкладчику) вклад, а также выплатить начисленные по вкладу проценты.

3.4. Валютой Тростовой 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.

Если Тростовая сделка содержит условия договора банковского вклада, Вверитель (вкладчик) также передает Доверительному управляющему (вкладополучателю) указанные в Заявлении денежные средства на открываемый последним счет по учету вклада.

Указанная в настоящем пункте обязанность Вверителя считается исполненной с момента зачисления денежных средств в полном объеме на Счет и (если применимо) счет по учёту вклада.

3.5. Условия договора банковского вклада (депозита) указаны в Приложении №12 к настоящим Общим условиям.

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

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

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

Тростовая сделка в рамках комплексного продукта заключается на 1 год.

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

В случае, если Трастовая сделка содержит условия банковского вклада, то срок её действия не может быть продлен, и она подлежит прекращению без дополнительных письменных заявлений Сторон.

4.2. Вверитель вправе по заключенной Трастовой сделке:

4.2.1. пополнять денежные средства, находящиеся в доверительном управлении одним из способов:

а) на основании Заявления на пополнение по форме Приложения № 8 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе,

б) на основании Заявления на пополнение по форме Приложения № 8 к настоящим Общим условиям, отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла посредством сервиса @invest или СДБО,

в) на основании отправленного электронного сообщения посредством сервиса @invest или СДБО без вложенного в электронное сообщение Заявления на пополнение с указанием в тексте самого сообщения суммы, валюты и Счета для пополнения.

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 случае непоступления денежных средств в течение 5 (пяти) рабочих дней после даты предоставления Заявления на пополнение (направления электронного сообщения), данное Заявление (сообщение) считается отозванным.

Если иное не будет установлено Доверительным управляющим применительно к конкретному случаю, Вверитель по Трастовой сделке, заключенной в рамках комплексного продукта, не вправе пополнять денежные средства, находящиеся в доверительном управлении.

Доверительный управляющий вправе в одностороннем порядке запретить пополнение денежных средств, находящихся в доверительном управлении.

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 посредством сервиса @invest или отправленного посредством СДБО. Вверитель вправе изменять форму доверительного управления не ранее чем через 6 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 п. 4.2.3 настоящих Общих условий.

Вверитель по Трастовой сделке, заключенной в рамках комплектного продукта, не вправе изменять форму Доверительного управления.

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 посредством сервиса @invest или отправленного посредством СДБО. 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.

Если иное не будет предусмотрено соглашением Сторон, Вверитель по Трастовой сделке, заключенной в рамках комплектного продукта, не вправе изменять стратегию Доверительного управления.

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 Заявления на вывод Активов по форме Приложения № 3 к настоящим Общим условиям, отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла посредством сервиса @invest или СДБО,

в) на основании отправленного Вверителем электронного сообщения посредством сервиса @invest или СДБО 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.

Если иное не предусмотрено Доверительным управляющим применительно к конкретному случаю, частичный вывод Активов из доверительного управления допускается при условии, что сумма оставшихся в доверительном управлении денежных средств составит

не менее минимальной суммы средств, передаваемых в доверительное управление, установленной Доверительным управляющим и размещенной на Интернет-сайте Доверительного управляющего.

По Тростовой сделке заключенной в рамках комплексного продукта, частичный досрочный вывод Активов не предусматривается. Досрочный полный вывод Активов по такой Тростовой сделке возможен при досрочном расторжении Тростовой сделки и в этом случае Доверительный управляющий не гарантирует уровень защиты Активов, указанный Вверителем в Заявлении о приеме денежных средств по Тростовой сделке и открытии Счета.

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.

4.2.5. в рамках доверительного управления по приказу пользоваться УРМ «Альфа-Инвест» на основании подписанного Заявления об использовании УРМ «Альфа-Инвест» по форме Приложения № 16 к настоящим Общим условиям, представленного в Отделение на бумажном носителе или отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла посредством сервиса @invest или СДБО.

За использование УРМ «Альфа-Инвест» Доверительным управляющим взимается вознаграждение согласно Перечню вознаграждений.

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 отправленного в качестве вложенного в электронное сообщение файла посредством сервиса @invest или СДБО.

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

При одностороннем внесудебном отказе от исполнения Тростовой сделки по инициативе Вверителя таким надлежащим уведомлением является представление Заявления на вывод Активов в полном объеме либо отправка Вверителем электронного сообщения посредством сервиса @invest или СДБО 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 Тростовой сделки по инициативе Доверительного управляющего, последний направляет Вверителю письменное уведомление о расторжении Тростовой сделки в произвольной форме. При этом:

А) В рамках полного доверительного управления Доверительный управляющий осуществляет полный вывод Активов из доверительного управления в течение 10 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.

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

4.4. В случае истечения срока действия Трастовой сделки, указанного в Заявлении о приеме денежных средств по Трастовой сделке и об открытии Счета (при условии, что любая из Сторон письменно уведомила другую Сторону о своем намерении прекратить Трастовую сделку в соответствии с требованиями пункта 4.1 настоящих Общих условий) днем прекращения доверительного управления по Трастовой сделке является последний день срока её действия, при этом Стороны обязаны передать друг другу все, что с них причитается в связи с исполнением Трастовой 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 стоимость иных Активов, находящихся в управлении на день прекращения доверительного управления по Трастовой сделке, включая полученный доход от их размещения. В случае, если Трастовая сделка включает условия договора банковского вклада, Доверительный управляющий также возвращает депозит в сроки и порядке, предусмотренными Приложением № 12 к настоящим Общим условиям.

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 Трастовой 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 Трастовой сделки по инициативе Вверителя, несет Вверитель.

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

Глава 5. Права и обязанности Доверительного управляющего по Трастовой 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 сделана пометка «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 Тростовой 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 по форме Приложения № 11 к настоящим Общим условиям, представляемого Доверительным управляющим Вверителю на бумажном носителе или в качестве вложенного в электронное сообщение файла направленного посредством сервиса @invest или посредством СДБО, либо может содержаться непосредственно в электронном сообщении сервиса @invest, сообщения направленного по СДБО.

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

i) Вверитель безусловно согласует сделку проставлением личной подписи на бумажном Согласии или текстом «Согласовано», «ok» или иным аналогичным по смыслу, содержащемся в электронном сообщении переданном посредством сервиса @invest либо посредством СДБО. Условное согласование и согласование с оговорками, неполное согласование и т.п. считается несогласованием;

ii) в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента запроса Доверительным управляющим совершаемого им действия Доверительный управляющий не получит запрета Вверителя (представителя Вверителя) на данное действие. Запрет оформляется словами «Не согласовано» на бумажном Согласии или текстом «Не согласовано», содержащемся в электронном сообщении, переданном посредством сервиса @invest либо посредством СДБО;

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 настоящих Общих условий случая.

Распоряжение Вверителя на осуществление сделки в рамках Доверительного управления по приказу (далее — Распоряжение) оформляется по форме Приложения № 10 к настоящим Общим условиям и передается Доверительному управляющему на бумажном носителе или вложением сканированного бумажного носителя в электронное сообщение сервиса @invest либо посредством СДБО, либо может содержаться непосредственно в электронном сообщении сервиса @invest либо СДБО.

Распоряжение Вверителя также может передаваться Доверительному управляющему посредством УРМ «Альфа-Инвест».

Распоряжение, содержащееся непосредственно в электронном сообщении сервиса @invest либо в сообщении, направленном посредством СДБО, либо в электронном сообщении, направленном 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 сделке 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, получив электронное сообщение Вверителя посредством сервиса @invest либо СДБО, в котором содержит Распоряжение, отправляет Вверителю ответное электронное сообщение с текстом «Сообщение получено» (или аналогичным по смыслу). Отправка указанного электронного сообщения означает принятие Распоряжения в обработку.

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.), после чего отправляет электронное сообщение Вверителю с текстом «Заявка выставлена», «Исполнено» или аналогичным по смыслу.

При наличии препятствий для исполнения Распоряжения по любым причинам Доверительный управляющий отправляет электронное сообщение Вверителю с указанием причины невозможности его исполнения.

Доверительный управляющий принимает к исполнению Распоряжения в очередности их поступления Доверительному управляющему. Вверитель осознает и принимает тот факт, что Доверительный управляющий несет временные затраты на проверку поступивших Распоряжений.

В нерабочие дни, 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 финансирования распространения оружия массового поражения;
- ii) иные случаи по усмотрению Доверительного управляющего.

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

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 Тростовой 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 Тростовой 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 Тростовой 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. За исполнение Доверительным управляющим Распоряжения на более выгодных условиях, Вверитель уплачивает вознаграждение. Размер вознаграждения составляет 50% процентов от разницы между суммой сделки, указанной в распоряжении Вверителя (в виде фиксированной суммы или максимального значения условия «не более»), и суммой, по которой Доверительный управляющий купил ценные бумаги, или от разницы между суммой, по которой Доверительный управляющий продал ценные бумаги, и суммой сделки, указанной в распоряжении Вверителя (в виде фиксированной суммы или минимального значения условия «не менее»).

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 оформления отдельного Распоряжения совершить обратную сделку.

5.2.11. Не приводить структуру Активов Вверителя в соответствие 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.

5.3. 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 в Тростовой сделке;

5.3.7. Отчуждать Активы по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 10 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. За отмену распоряжения взимается вознаграждение в размере, установлено Перечнем вознаграждений.

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

6.2.8. Подключать и отключать возможность предоставления рыночных данных о котировках ценных бумаг посредством УРМ «Альфа-Инвест».

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 Тростовой сделке с Вверителем;

ii) обеспечить ведение обособленного внутреннего учета ценных бумаг и имущественных прав (требований) по договорам банковского вклада (депозита), межбанковского кредита по каждой Тростовой 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 доверительного управления денежными средствами и доверительного (тростового) счета и Тростовых 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 Тростовой 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 Тростовой 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 у Доверительного управляющего реквизитов для вывода Активов (части Активов) такое Заявление на вывод активов не принимается Доверительным управляющим к исполнению.

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

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). По Тростовой сделке в рамках комплексного продукта денежные средства, размещенные во вклад у Доверительного управляющего, возвращаются Вверителю в срок, предусмотренный договором банковского вклада.

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, предупредив об этом Вверителя по установленным настоящими Общими условиями правилам обмена сообщениями, до даты введения их в действие. Такие изменения вступают в силу через десять дней с момента, когда сообщение считается полученным Вверителем, если более длительный срок не указан в самом сообщении (а при изменении вознаграждений, не влекущих увеличение их размера или введения новых вознаграждений, данные изменения вступают в силу с момента, указанного в сообщении).

9.6. Сроки уплаты 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. По Тростовым сделкам в рамках комплексного продукта, переменная часть вознаграждения подлежит уплате Вверителем только при прекращении Тростовой сделки;

9.6.2. переменная часть вознаграждения Доверительному управляющему подлежит уплате Вверителем 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.

По Тростовым сделкам в рамках комплексного продукта, переменная часть вознаграждения подлежит уплате Вверителем только при прекращении Тростовой сделки;

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. по комплексному продукту вознаграждения удерживаются Доверительным управляющим из денежных средств, возвращаемых Доверительным управляющим на текущий счет Вверителя, в день окончания (досрочного расторжения) Тростовой сделки;

9.6.5. вознаграждение за продление срока действия Тростовой сделки менее чем на один год уплачивается Вверителем 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;

9.6.6. вознаграждение за отмену Распоряжения на совершение сделки по инициативе Вверителя в рамках доверительного управления по приказу 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;

9.6.7. вознаграждение за исполнение Распоряжения Вверителя 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;

9.6.9. вознаграждение за совершение сделки на более выгодных условиях в рамках доверительного управления по приказу 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;

9.6.10. 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;

9.6.11. 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.

9.7. 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).

9.8. 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.

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, а также в уведомлении, в случае поступления от Вверителя заявления на вывод Активов. Уведомление должно быть отправлено Вверителю в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты подачи Заявления на вывод Активов, но не позже даты вывода Активов, если дата вывода Активов наступит раньше.

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.

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 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 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 Тростовую 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 Тростовой сделки разглашать какому-либо лицу, не уполномоченному одной из Сторон, информацию, относящуюся к Генеральному договору или Тростовой 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 – неразмещенные 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 Вверителем 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 сервиса @invest;
- iii) посредством электронной почты (только для сообщений информационного характера).

iv) посредством СДБО. 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.

v) посредством УРМ «Альфа-Инвест» (только в части направления Вверителем Доверительному управляющему Распоряжений на осуществление сделок в рамках Доверительного управления по приказу).

Сообщение, содержащее оферту или уведомление Доверительного управляющего об изменении условий Генерального договора или Трастовой сделки, оформляется опубликованием данных изменений или текста с учетом внесенных изменений 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 сервиса @invest

15.3.1. Сообщения, содержащие Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направляемые Вверителем посредством сервиса @invest в рабочие дни до окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE считаются полученными Доверительным управляющим в день отправки сообщения Вверителем. Сообщения, содержащие Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE направляемые посредством сервиса @invest после окончания торговой сессии на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, считаются полученными Доверительным управляющим в ближайший следующий за днем отправки рабочий день.

Не в ущерб положениям части первой настоящего пункта направление Доверительным управляющим Вверителю ответного сообщения с текстом «Сообщение получено» (или аналогичным по смыслу) после вышеуказанного времени, является подтверждением получения Доверительным управляющим сообщения Вверителя в день направления Доверительным управляющим ответного сообщения.

Вверитель осознает и принимает тот факт, что сообщения, содержащие Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направленные Вверителем посредством сервиса @invest 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 сообщения, направляемые Вверителем посредством сервиса @invest 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 сообщения Вверителем. Сообщения, направляемые посредством сервиса @invest позднее указанного времени, считаются полученными Доверительным управляющим в ближайший следующий за днем отправки рабочий день.

Сообщения, содержащие Распоряжения Вверителя на осуществление сделки на биржах за исключением бирж NYSE, NASDAQ, AMEX, TSE, направляемые Вверителем посредством сервиса @invest 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 сообщения.

15.3.2. Документы, вложенные в электронное сообщение (в форме сканированного бумажного документа или файла текстового редактора независимо от наличия или отсутствия на документе изображения подписи) считаются подписанными соответствующей Стороной аналогом собственноручной подписи (программными средствами сервиса @invest) 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.

15.3.3. 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.

15.4. Правила обмена сообщениями посредством электронной почты

15.4.1. 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.

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

15.4.3. 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 СДБО

15.6.1. Сообщения, направляемые посредством СДБО, считаются полученными: Доверительным управляющим - с момента получения Вверителем подтверждения о доставке; Вверителем - с момента появления в базе данных Доверительного управляющего информации о том, что Вверитель выполнил вход в меню услуги дистанционного банковского обслуживания, а если Вверитель не выполняет вход в течение двух рабочих дней с момента отправки сообщения - по истечении двух рабочих дней с момента отправки сообщения.

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

15.7.1. 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 неуказания 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 электронное сообщение сервиса @invest или посредством СДБО 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 Тростовой 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. Приложение № 12 – Условия договора банковского вклада.

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
	Ценные бумаги в иностранной валюте, в том числе:	100

2	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 (Ваа2)	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 učinена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.

АНКЕТА ВВЕРИТЕЛЯ

ДАННЫЕ О ВВЕРИТЕЛЕ (для юридических лиц):

Наименование организации	
Место нахождения	
Основные виды деятельности	
Фамилия, имя, отчество адрес прописки юридического лица) (руководителей юридического лица)	
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 учинена 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

Форма отчета Доверительного управляющего

Отчет Доверительного управляющего

«__» _____ 201_г.

г. Минск

Начало отчетного периода:

«__» _____ 201_г.

Окончание отчетного периода:

«__» _____ 201_г.

Вверитель:

Сводная информация

Стоимость Активов на Начало отчетного периода V(T₀)	
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(T₁)	

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-вкладополучатель)	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:

Условия договора банковского вклада

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Доверительный управляющий (далее в настоящем приложении — Вкладополучатель) принимает от Вверителя (далее в настоящем приложении — Вкладчик) денежные средства (далее — «вклад») и обязуется возвратить Вкладчику вклад, а также выплатить начисленные по вкладу проценты.

1.2. Сумма первоначального взноса во вклад с указанием валюты вклада указываются Вкладчиком в Заявлении.

1.3. Срок возврата вклада (срок исполнения обязательства Вкладополучателя по возврату вклада) равен сроку действия Трастовой сделки.

2. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ВКЛАДЧИКОМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ВО ВКЛАД

2.1. При заключении договора банковского вклада Вкладополучатель открывает Вкладчику счет по учету вклада.

2.2. Денежные средства вносятся Вкладчиком во вклад путем безналичного перечисления денежных средств в сумме первоначального взноса с текущего счета на депозитный счет.

2.3. При внесении Вкладчиком денежных средств во вклад по истечении банковского дня, денежные средства зачисляются на депозитный счет в срок не позднее следующего банковского дня.

3. РАЗМЕР, ПОРЯДОК И СРОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДУ

3.1. Размер процентной ставки по вкладу указывается в Заявлении о приеме денежных средств по Трастовой сделке и открытии Счета.

3.2. Размер процентной ставки по вкладу не может быть изменен Вкладополучателем за период с момента внесения первоначального взноса во вклад до наступления срока возврата вклада.

3.3. Начисление процентов по вкладу осуществляется за период со дня зачисления денежных средств во вклад (включая этот день) по день, предшествующий дню возврата вклада, или по день, предшествующий дню наступления срока возврата вклада, в зависимости от того, какой день наступит ранее.

3.4. При начислении процентов принимается точное количество дней в году и точное количество дней в месяце.

3.5. Порядок выплаты процентов по вкладу: путем зачисления на текущий счет Вкладчика по окончании срока возврата вклада.

3.6. Срок выплаты процентов по вкладу: в день окончания срока вклада, а в случае, если дата возврата вклада не является общеустановленным рабочим днем, то в ближайший банковский день. При этом Вкладчику выплачиваются проценты, начисленные со дня внесения денежных средств во вклад включительно по день, предшествующий дню наступления срока возврата вклада Вкладчику.

3.7. В случае возврата вклада проценты, начисленные со дня внесения денежных средств во вклад включительно по день, предшествующий дню наступления срока возврата вклада включительно, выплачиваются полностью в день возврата вклада путем зачисления на текущий счет Вкладчика.

3.8. В случае досрочного возврата вклада в день, не являющийся общеустановленным рабочим днем, проценты за день, предшествующий этому нерабочему дню, начисляются и уплачиваются на досрочно возвращаемую сумму вклада, увеличенной во столько раз, сколько нерабочих дней в периоде со дня вышеназванного досрочного возврата вклада (включительно) до ближайшего следующего за ним банковского дня.

3.8. Начисление и выплата процентов осуществляется в валюте вклада.

4. ПОПОЛНЕНИЕ ВКЛАДА

4.1. Пополнение вклада допускается с согласия Вкладополучателя.

5. ВОЗВРАТ ВКЛАДА

5.1. При наступлении срока возврата вклада Вкладополучатель возвращает вклад. Если срок возврата вклада приходится на день, являющийся в Республике Беларусь нерабочим днем, возврат денежных средств, внесенных Вкладчиком во вклад, осуществляется на следующий рабочий день.

5.2. Возврат вклада по требованию Вкладчика до истечения срока возврата вклада осуществляется с пересчетом процентов, начисленных на вклад со дня размещения вклада включительно по день, предшествующий дню досрочного возврата вклада. Пересчет суммы процентов производится исходя из действовавших размеров процентов (с учетом всех изменений), уменьшенных в 10 (десять) раз, с округлением уменьшенных размеров процентов до двух знаков после запятой. Требованием Вкладчика о возврате вклада является Заявление на вывод активов, оформленное в рамках подпункта 4.2.4 Общих условий.

5.3. Возврат вклада по требованию вкладчика до истечения срока возврата вклада производится в полной сумме вклада в течение пяти дней со момента предъявления требования о возврате (пункт 1.4 настоящего приложения).

5.4. Возврат вклада осуществляется путем безналичного перечисления Вкладополучателем денежных средств с депозитного счета на текущий счет Вкладчика.

5.5. После полного возврата вклада Вкладополучатель закрывает депозитный счет.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ВКЛАДОПОЛУЧАТЕЛЯ

6.1. За несвоевременный возврат денежных средств, причитающихся Вкладчику, Вкладополучатель уплачивает Вкладчику пеню в размере 0,01 процента от несвоевременно возвращенной суммы за каждый календарный день просрочки.

7. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

7.1. Вид договора: договор срочного банковского вклада.

7.2. Все споры по настоящему договору подлежат разрешению в судебном порядке.

7.3. Под текущим счетом Вкладчика понимается текущий счет, с которого Вкладчик осуществил перевод суммы первоначального взноса во вклад на депозитный счёт. Под текущим счетом, с которого осуществляется пополнение вклада, понимается открытый Банком любой текущий счёт Вкладчика в валюте вклада.

7.4. Вкладополучатель обязуется по письменному либо устному заявлению Вкладчика выдавать Вкладчику выписку из депозитного счета.

7.5. Настоящий договор расторгается ранее установленного срока по инициативе Вкладчика на основании письменного заявления Вкладчика, содержащего требование о досрочном возврате вклада в полной сумме, в том числе в случае неисполнения Вкладополучателем своих обязательств по настоящему договору.

7.6. В случае расторжения настоящего договора ранее установленного срока или в случае неисполнения Вкладополучателем обязательства возврат вклада осуществляется в порядке, предусмотренном разделом 5 настоящего приложения.

7.7. В случае неисполнения Вкладополучателем обязательства по возврату вклада по обстоятельствам, предусмотренным применимым правом, устанавливающим гарантированное возмещение банковских вкладов физических лиц, возврат депозита производится в установленном этим правом порядке.

7.8. Настоящий договор может быть изменен или дополнен по соглашению Сторон (за исключением изменений в соответствии с пунктами ___ настоящего приложения, которые производятся Вкладополучателем в одностороннем порядке).

**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 этот 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 каждый календарный год с даты заключения Трастовой сделки (включая эту дату) по день, предшествующий числу месяца 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 Трастовой сделки, а также сумма всех пополнений Активов, осуществленных Вверителем за весь срок действия Трастовой 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, а также заключенной на основании Генерального договора и Заявления о приеме денежных средств по трастовой сделке и об открытии Счета от __.__.____ Трастовой сделкой от __.__.____,

просит:

- зарегистрировать в качестве пользователя УРМ «Альфа-Инвест» и предоставить возможность ввода и отправки Распоряжений на осуществление сделок;
- предоставлять рыночные данные о котировках ценных бумаг **на биржах, указанных в Перечне вознаграждений.**

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись Вверителя)

_____ (ФИО. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена 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, а также заключенной на основании Генерального договора и
Заявления о приеме денежных средств по трастовой сделке и об открытии Счета от __.__.____
Трастовой сделкой от __.__.____

просит:

- отключить доступ к Удаленному рабочему месту «Альфа-Инвест»;
- прекратить предоставлять рыночные данные о котировках ценных бумаг.

«__» _____ 20__ г.

_____ (подпись Вверителя)

_____ (ФИО. Вверителя)

ОТМЕТКА ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ

Идентификация Вверителя проведена, подпись Вверителя учинена в моем присутствии

_____ «__» _____ 20__ г.