

Генеральный договор доверительного управления № /ДУ

г. Минск

« » _____.

Вариант 1 (для физических лиц и Индивидуальных предпринимателей):

_____ паспорт _____, выданный _____,

Вариант 2 (для юридических лиц):

_____ (наименование) в лице _____, действующего(ей) на основании _____

именуемый в дальнейшем «Вверитель», с одной стороны, и Открытое акционерное общество «БПС-Сбербанк», именуемое в дальнейшем «Доверительный управляющий», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», а по отдельности - «Сторона», заключили настоящий генеральный договор доверительного управления о нижеследующем:

РАЗДЕЛ I. ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ГЕНЕРАЛЬНОГО ДОГОВОРА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Глава 1. Структура Генерального договора

1.1. Настоящий раздел является неотъемлемой частью Генерального договора доверительного управления, заключенного между Вверителем и Доверительным управляющим.

1.2. Генеральный договор доверительного управления состоит из:

1.2.1. Раздела I «Индивидуальные условия Генерального договора доверительного управления (именуемого в настоящем документе «Раздел I»), со следующими приложениями:

Вознаграждение Доверительного управляющего;

Декларация о рисках;

Согласие Вверителя о раскрытии Доверительным управляющим сведений о Вверителе третьим лицам;

1.2.2. Раздела II «Общие условия Генерального договора доверительного управления» (именуемого в настоящем документе «Раздел II») с приложениями. Раздел II опубликован на сайте Доверительного управляющего в сети Интернет <http://www.bps-sberbank.by>.

1.3. Использование в дальнейшем по тексту термина «Генеральный договор» означает Раздел I и Раздел II в совокупности.

Глава 2. Предмет Генерального договора

2.1. Предметом Генерального договора являются отношения Сторон по:

2.1.1. порядку заключения Трастовых соглашений;

2.1.2. управлению Доверительным управляющим за вознаграждение переданными ему денежными средствами, а также денежными средствами и иным имуществом, получаемым Доверительным управляющим в процессе доверительного управления;

2.1.3. порядку передачи Вверителем Доверительному управляющему на определенный срок в доверительное управление денежных средств в белорусских рублях и/или в определенной Доверительным управляющим иностранной валюте;

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

2.2. Генеральный договор является рамочным соглашением, в соответствии с которым Стороны заключают договоры, содержащие условия договоров доверительного управления денежными средствами и доверительного (трастового) счета (именуемые в настоящем документе «Трастовые соглашения» или «Трастовое соглашение») по каждому объекту доверительного управления.

2.3. Стороны вправе заключать Трастовые соглашения в пределах срока действия Генерального договора.

2.4. Порядок взаимоотношений Сторон, их права и обязанности устанавливаются Разделами I и II Генерального договора.

2.5. В соответствии с условиями Трастового соглашения:

Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок в доверительное управление денежные средства в белорусских рублях или иностранной валюте, а Доверительный управляющий обязуется осуществлять управление Активами в интересах Вверителя;

Вознаграждение Доверительного управляющего, расходы Доверительного управляющего, подлежащие возмещению Вверителем.

1. Настоящее Приложение устанавливает методику расчета вознаграждения Доверительного управляющего, выплачиваемого ему в соответствии с заключенным Тростовым соглашением, а также порядок возмещения расходов, понесенных Доверительным управляющим и подлежащих возмещению Вверителем.

Вознаграждение Доверительного управляющего, рассчитываемое в соответствии с настоящей методикой, расходы, подлежащие возмещению Вверителем, удерживаются Доверительным управляющим в валюте доверительного (тростового) счета.

2. Вознаграждение Доверительного управляющего состоит из комиссии за обслуживание Счета.

Размер процентной ставки комиссии за обслуживание Счета (**Rate**) определяется в процентах годовых Банком в Сборнике вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк».

Комиссия за обслуживание Счета рассчитывается исходя из общей стоимости денежных средств, находящихся на Счете и определяется следующим образом:

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

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

m- количество дней в периоде расчета базовой части вознаграждения

BB_m – базовое вознаграждение Доверительного управляющего за период m;

Rate- процентная ставка в процентах годовых, определенная в Сборнике вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк»;

V_n- общая стоимость денежных средств, находящихся на доверительном (тростовом) счете, по состоянию на окончание n-ого календарного дня периода m;

Для первого расчетного периода **V₁** - общая стоимость денежных средств, переданных в Доверительное управление, на начало первого дня действия Тростового соглашения; для каждого последующего периода **V₁** – общая рыночная стоимость Активов, находящихся на доверительном (тростовом) счете на начало первого дня текущего расчетного периода:

Общая рыночная стоимость Активов = Cash+Equity, где

Cash- общая стоимость свободных денежных средств Клиента

Equity – общая рыночная стоимость ценных бумаг

3. Порядок и сроки уплаты (удержания) вознаграждения Доверительного управляющего и расходов, понесенных Доверительным управляющим и подлежащих возмещению Вверителем.

Доверительный управляющий информирует Вверителя о размере комиссии за обслуживание Счета, а также о размере расходов Доверительного управляющего, подлежащих возмещению Вверителем, не позднее 5-го рабочего дня с момента окончания каждого календарного месяца, а также в день полного (досрочного) вывода средств по каждому Тростовому соглашению.

Доверительный управляющий удерживает комиссию за обслуживание Счета и сумму понесенных расходов Доверительного управляющего, подлежащих возмещению Вверителем, из свободных денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении. В случае недостатка свободных денежных средств Вверителя, находящихся в Доверительном управлении, Доверительный управляющий информирует Вверителя о необходимости внесения денежных средств на счет Доверительного управляющего.

В случае неуплаты Вверителем комиссии за обслуживание Счета и суммы понесенных расходов Доверительного управляющего, подлежащих возмещению Вверителем, в течение 30 календарных дней после информирования о необходимости внесения денежных средств

Доверительный управляющий имеет право продать часть Активов Вверителя, находящихся в Доверительном управлении и удержать из полученных средств сумму причитающейся комиссии за обслуживание Счета и сумму возмещаемых расходов. Доверительный управляющий самостоятельно принимает решение, за счет отчуждения какого Актива произвести удержание комиссии за обслуживание Счета и суммы возмещаемых расходов. В этом случае Вверитель согласен с отчуждением Доверительным управляющим определенных Активов, не являющихся денежными средствами.

4.Изменение размера вознаграждения.

Размер вознаграждения определяется Сборником вознаграждений (платы) за операции, осуществляемые ОАО «БПС-Сбербанк», утверждаемым Доверительным управляющим. Доверительный управляющий вправе изменить размер вознаграждения в одностороннем порядке, предупредив об этом Вверителя по установленным Генеральным договором правилам обмена сообщениями, до даты введения их в действие

С Вознаграждением Доверительного управляющего ознакомлен и согласен:

Вверитель _____/_____/

« » _____.

Декларация о рисках

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

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

Настоящим Доверительный управляющий – ОАО «БПС-Сбербанк» уведомляет Вверителя том, что при принятии решения о передаче денежных средств в доверительное управление, Вверителю необходимо принять во внимание риски, связанные с осуществлением деятельности по управлению Активами, в том числе ценными бумагами на рынке ценных бумаг. Риски, сопутствующие операциям на рынке ценных бумаг, весьма высоки и могут повлечь возникновение у Вверителя убытков.

Доверительный управляющий уведомляет Вверителя о следующих рисках, связанных с осуществлением Доверительным управляющим деятельности по управлению ценными бумагами, приобретенными за счет денежных средств, переданных Вверителем в доверительное управление, на рынке ценных бумаг:

- **Системный риск**- риск, отражающий социально-политические и экономические условия развития страны и не связанный с конкретным инструментом финансового рынка, участником рынка. К основным системным рискам относятся: политический риск (риск принятия политических решений, препятствующих или делающих затруднительными исполнение обязательств), риск неблагоприятных (с точки зрения условий осуществления бизнеса) изменений в законодательстве, толкований или практики применения законодательства, в том числе налогового, макроэкономические риски (девальвация национальной валюты, кризис рынка государственных долговых обязательств, включая дефолт по государственным обязательствам, банковский кризис, валютный кризис и др.). К системным рискам относятся также риски возникновения обстоятельств непреодолимой силы.
- **Трансфертный риск** – риск того, что действующие на определенной территории или в отношении определенной территории и (или) в отношении всех или некоторых субъектов политические, административные меры, меры валютного контроля, финансового контроля могут ограничить или затруднить перевод денежных средств, ценных бумаг независимо от финансового состояния контрагентов, даже в случае его добросовестности и принятия им зависящих от него мер по исполнению обязательств
- **Валютный риск** - риск уменьшения покупательной способности средств Вверителя ввиду колебаний обменного курса базовой валюты по отношению к валюте вклада в ценные бумаги, иной валюты, в которой проводятся операции.
- **Процентный риск** - изменение процентных ставок на рынке может оказать неблагоприятное воздействие на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, а также на цены акций, производных ценных бумаг, иных ценных бумаг, привести к изменению процентных ставок по ценным бумагам.
- **Риск ликвидности** – риск финансовых потерь при продаже ценных бумаг, связанных с трудностью реализовать их по приемлемой цене, например, при быстром выводе средств с фондового рынка (ликвидации портфеля ценных бумаг).
- **Ценовой (или рыночный) риск** – риск изменения цен (стоимости) на ценные бумаги, которое может привести к падению цен (стоимости) ценных бумаг и, как следствие, снижению доходности, прямым и косвенным убыткам. Исполнение поручения Вверителя на совершение сделки на рынке ценных бумаг не всегда возможно на указанных в нем условиях в силу динамичного изменения параметров таких сделок в торговых системах, в первую очередь в связи с изменчивостью цен.
- **Риск доходности** – риск неполучения планируемого дохода по ценной бумаге например, ввиду того, что стоимость ценных бумаг, продаваемых ранее даты погашения (такая цена не может быть заранее определена) может отличаться от прогнозируемой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения; ввиду невозможности прогноза по выплатам дивидендов, решения о выплате и размере которых принимаются большинством акционеров (участников); ограниченных

возможностей по оценке будущих результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитентов;

- **Кредитный риск** – риск неспособности должника, контрагента, иного участника сделки или операции исполнить свои обязательства, включая риск несостоятельности и (или) банкротства должника, контрагента, иного участника сделки или операции, эмитента ценных бумаг, риск, связанный с возможностью наступления неплатежеспособности эмитента ценной бумаги, что приведет к резкому падению цены (вплоть до полной потери ликвидности) на такую ценную бумагу или невозможностью исполнить обязательства по ней.

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

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

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

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

Вверитель, заключая Тростовое соглашение, подтверждает, что он предупрежден об указанных в настоящей Декларации рисках и согласен с тем, что Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки, возникшие у Вверителя в связи с реализацией таких рисков, при условии надлежащего соблюдения Доверительным управляющим положений Тростового соглашения, Генерального договора.

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

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

С Декларацией о рисках ознакомлен и согласен:

Вверитель _____ / _____ /

« » _____

**Согласие Вверителя
о раскрытии Доверительным управляющим сведений о Вверителе третьим лицам**

Настоящим Вверитель соглашается и поручает Доверительному управляющему предоставлять привлекаемым для совершения операций по доверительному управлению денежными средствами Вверителя контрагентам Доверительного управляющего, соответствующим финансовым организациям и организаторам торговли финансовыми инструментами сведения о Вверителе, предоставленные Вверителем Доверительному управляющему и необходимые для выполнения правил внутреннего контроля.

Вверитель _____ / _____ /

_____.