

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
ОАО «Банк БелВЭБ»

20.05.2015 № 204

(в редакции постановления
Правления ОАО «Банк БелВЭБ»
от 01.11.2019 № 590)

ПРАВИЛА

по оказанию ОАО «Банк БелВЭБ»
услуги доверительного управления
денежными средствами клиентов

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Банковским кодексом Республики Беларусь, Налоговым кодексом Республики Беларусь и регулируют отношения, возникающие в процессе оказания ОАО «Банк БелВЭБ» услуги по доверительному управлению денежными средствами клиентов.

2. Настоящие Правила размещены на интернет-сайте ОАО «Банк БелВЭБ» и определяют обязательные для сторон договора доверительного управления денежными средствами общие условия оказания ОАО «Банк БелВЭБ» услуги по доверительному управлению денежными средствами клиентов.

3. В настоящих Правилах нижеприведенные термины и сокращенные наименования используются в следующих значениях:

Банк – ОАО «Банк БелВЭБ» в случаях выполнения им функции доверительного управляющего;

вверитель – физическое лицо (резидент или нерезидент) или юридическое лицо (резидент), являющиеся собственниками передаваемых в доверительное управление денежных средств в белорусских рублях и (или) иностранной валюте. В соответствии со статьей 909 Гражданского кодекса Республики Беларусь и в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, вверителями денежных средств могут выступать лица, не являющиеся их собственниками;

выгодоприобретатель – физическое (резидент или нерезидент) или юридическое лицо (резидент), указанные вверителем, в интересах которого осуществляется доверительное управление денежными средствами вверителя. Выгодоприобретателем не может быть резидент, если вверителем является нерезидент, и наоборот;

дело – оформляемое для каждого вверителя дело, содержащее подписанный договор доверительного управления денежными средствами и договор доверительного (трастового) счета, документы, представленные для заключения указанных договоров, а также иные документы, предоставляемые

вверителем в рамках договора доверительного управления денежными средствами;

доверительный (трастовый) счет – счет, открываемый вверителю на основании договора доверительного (трастового) счета для учета денежных средств, принадлежащих вверителю и переданных им в доверительное управление;

СДБО – системы дистанционного банковского обслуживания, используемые в Банке;

стратегия доверительного управления денежными средствами – документ, являющийся неотъемлемой частью договора доверительного управления денежными средствами, в котором указываются вид стратегии, инвестиционные цели и принципы управления денежными средствами, переданными вверителями в доверительное управление, а также активы, которые Банк вправе приобретать для достижения поставленных целей при заданных ограничениях на уровень рисков.

Термины «резидент», «нерезидент» используются в значении, указанном в статье 1 Закона Республики Беларусь от 22.07.2003 № 226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

Иные термины, применяемые в настоящих Правилах, используются в значениях, указанных в законодательстве Республики Беларусь и локальных нормативных актах Банка. 4. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, Банк при исполнении договора доверительного управления денежными средствами исполняет обязанности плательщика по уплате налогов, а также выполняет функции налогового агента (исчисляет и удерживает из сумм доходов вверителей (выгодоприобретателей), полученных в процессе доверительного управления денежными средствами, и перечисляет в бюджет соответствующие налоги).

5. Все документы, предусмотренные настоящими Правилами, могут передаваться вверителем Банку и Банком вверителю в электронном виде посредством СДБО Банка. Передача документов в электронном виде может быть осуществлена как с использованием электронной цифровой подписи (электронные документы), так и без ее использования с учетом обеспечения конфиденциальности, целостности и подлинности информации в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Возможность передачи документов в электронном виде предусматривается соответствующим договором доверительного управления, заключенного между Банком и вверителем.

Глава 2

ПОРЯДОК ОКАЗАНИЯ УСЛУГИ КЛИЕНТУ

6. Доверительное управление денежными средствами осуществляется на основании договора доверительного управления денежными средствами, заключенного между Банком и вверителем в письменной форме на определенный срок, но не более пяти лет.

7. Существенными условиями договора доверительного управления денежными средствами являются:

предмет договора, в том числе размер и порядок внесения денежных средств, передаваемых в доверительное управление;

форма доверительного управления денежными средствами и пределы их использования Банком;

наименование юридического лица, фамилия, имя собственное, отчество (если таковое имеется) физического лица, в интересах которого осуществляется доверительное управление (вверителя или выгодоприобретателя);

порядок и форма расчетов по договору;

права и обязанности сторон, сроки исполнения обязательств;

ответственность сторон за неисполнение обязательств;

размер и форма вознаграждения Банка;

срок действия договора;

основания расторжения договора ранее установленного срока, а также порядок возврата Банком денежных средств из доверительного управления в случае нарушения обязательства или досрочного расторжения договора;

порядок действий вверителя и Банка в случае пополнения денежных средств, изменения формы доверительного управления, стратегии доверительного управления, а также досрочного возврата денежных средств из доверительного управления.

8. Банк осуществляет доверительное управление денежными средствами клиентов в форме полного доверительного управления или доверительного управления по приказу. Банк не осуществляет доверительное управление денежными средствами клиентов в форме доверительного управления по согласованию.

9. При полном доверительном управлении денежными средствами Банк самостоятельно совершает действия с денежными средствами вверителя в пределах поручения по управлению (выбранной вверителем стратегии доверительного управления денежными средствами) с обязательным уведомлением вверителя о совершенных им действиях в порядке, предусмотренном договором доверительного управления денежными средствами.

Стратегии доверительного управления разрабатываются Банком самостоятельно и предлагаются вверителю на выбор. Вариант выбранной вверителем стратегии доверительного управления определяется в договоре доверительного управления денежными средствами.

10. При доверительном управлении денежными средствами по приказу Банк совершает действия с денежными средствами вверителя исключительно по его указанию на основании поручения вверителя. Порядок предоставления поручения вверителя по форме, установленной Банком, определяется в договоре доверительного управления денежными средствами.

11. Предметом договора доверительного управления денежными средствами являются денежные средства в белорусских рублях, долларах США, евро и российских рублях.

12. Денежные средства передаются в доверительное управление посредством перечисления в безналичном порядке на основании платежных инструкций вверителя с его текущего (расчетного) банковского счета, открытого в Банке. При наличии соответствующего указания в договоре доверительного управления денежными средствами либо в поручении вверителя денежные средства передаются в доверительное управление путем самостоятельного их списания Банком с текущего (расчетного) банковского счета вверителя на доверительный (трастовый) счет вверителя.

13. Банк не имеет права использовать переданные ему вверителем денежные средства в интересах, не связанных с доверительным управлением ими.

14. Банк имеет право объединять денежные средства разных вверителей с целью наиболее эффективного их использования при соблюдении условий каждого из договоров доверительного управления денежными средствами.

15. Банк обязан обеспечить отдельный учет своих активов и активов, полученных и приобретенных в процессе оказания услуги доверительного управления денежными средствами вверителей, а также отдельный учет активов разных вверителей.

16. Для учета денежных средств, переданных Банку в доверительное управление и полученных в процессе такого управления, Банк на основании договора доверительного (трастового) счета открывает вверителю доверительный (трастовый) счет.

Договор доверительного (трастового) счета заключается в письменной форме непосредственно после подписания договора доверительного управления денежными средствами.

17. Для заключения договора доверительного управления денежными средствами и договора доверительного (трастового) счета вверитель предоставляет в Банк следующие документы:

17.1. физическое лицо:

документ, удостоверяющий личность (кроме случаев заключения вышеуказанных договоров посредством СДБО);

заявление на открытие доверительного (трастового) счета;

иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь;

17.2. юридическое лицо:

вопросник по форме, установленной локальным нормативным актом Банка, регламентирующим правила организации внутреннего контроля в Банке по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

заверенную вверителем копию устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;

карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право подписи документов, по форме, установленной Банком;

документы, удостоверяющие личность и подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор доверительного управления денежными средствами и договор доверительного (трастового) счета;

заявление на открытие доверительного (трастового) счета;

иные документы, в случае если их предоставление предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

Документы, перечисленные в абзацах втором – четвертом части первой настоящего подпункта, могут не предоставляться в случае, если в Банк для осуществления банковских операций юридическим лицом уже представлены оригиналы указанных документов либо их надлежащим образом оформленные копии.

18. Документы и (или) их копии, представляемые вверителем на бумажном носителе в соответствии с пунктом 17 настоящих Правил, формируются Банком в отдельное дело. Документы, поступившие в Банк в электронном виде, передаются на хранение в электронный архив Банка.

Документы и (или) их копии (кроме документов, удостоверяющих личность) представляются вверителем в Банк на одном из государственных языков Республики Беларусь либо должны сопровождаться нотариально заверенным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь.

Документы и (или) их копии, выданные, составленные или удостоверенные за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств (кроме документов, удостоверяющих личность), представляются в Банк вверителем-нерезидентом при наличии их консульской легализации, выполненной дипломатическим представительством или консульским учреждением Республики Беларусь, или апостиля, если иное не установлено международными договорами Республики Беларусь о правовой помощи.

Копии документов, выданные или составленные на территории Республики Беларусь, должны быть заверены самим вверителем в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) настоящими Правилами, либо органом, уполномоченным совершать нотариальные действия, либо организацией, выдавшей (составившей) документ, в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Глава 3

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

19. Денежные средства, переданные в доверительное управление, могут быть использованы Банком в соответствии с договором доверительного управления денежными средствами для:

размещения во вклад (депозит) в целях получения дохода;

предоставления межбанковских кредитов;
проведения операций с ценными бумагами (за исключением случаев, когда акции открытых акционерных обществ принадлежат Республике Беларусь или ее административно-территориальным единицам), производными ценными бумагами, валютными ценностями и драгоценными металлами.

20. Сделки с переданными в доверительное управление денежными средствами Банк совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве доверительного управляющего. Указание о действии в качестве доверительного управляющего осуществляется в письменных документах путем помещения после наименования Банка знака «Д.У.»; при совершении действий, не требующих письменного оформления, – путем информирования второй стороны о том, что Банк осуществляет действия в качестве доверительного управляющего.

Если договором доверительного управления денежными средствами не предусмотрено иное, Банк может осуществлять сделки при использовании услуг посредников в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

21. Банк отчитывается перед вверителем (предоставляет отчеты о совершенных сделках) в порядке и сроки, установленные договором доверительного управления денежными средствами.

22. В период действия договора доверительного управления денежными средствами вверитель в порядке, предусмотренном в договоре доверительного управления денежными средствами, на условиях согласованных с Банком вправе:

22.1. изменить форму доверительного управления;

22.2. изменить действующую стратегию доверительного управления;

22.3. пополнить сумму денежных средств, переданных в доверительное управление Банку. При этом валюта суммы пополнения должна совпадать с валютой суммы денежных средств, ранее переданной в доверительное управление;

22.4. досрочно востребовать всю или часть суммы денежных средств, переданных в доверительное управление.

23. В случае если действия, предусмотренные пунктом 21 настоящих Правил, влекут за собой необходимость досрочного расторжения (прекращения) сделок, совершенных ранее в процессе доверительного управления денежными средствами, Банк письменно сообщает вверителю о возможных негативных последствиях и вариантах их предотвращения (например, возможные ближайшие сроки безубыточной продажи активов и т.п.). Вверитель, получив информацию о возможном наступлении негативных последствий, самостоятельно принимает решение об изменении условий договора доверительного управления денежными средствами и при положительном решении дает Банку письменное распоряжение о досрочном расторжении (прекращении) сделок. Несогласие Банка с указаниями, содержащимися в распоряжении вверителя, оформляется письменно с возложением на вверителя риска наступления возможных убытков.

24. При управлении денежными средствами вверителей Банк с соблюдением условий и ограничений, предусмотренных договором доверительного управления денежными средствами, имеет право совершать сделки в валютах, отличных от валюты денежных средств, принятых в доверительное управление. Для совершения сделки в валюте, отличной от валюты, принятой в доверительное управление, Банк осуществляет продажу/покупку требуемой валюты на биржевом рынке с соблюдением принципа извлечения максимальной выгоды для вверителя.

Глава 4 ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ

25. Обязательства по доверительному управлению денежными средствами прекращаются в случаях, установленных договором доверительного управления денежными средствами, законодательством Республики Беларусь.

26. При прекращении доверительного управления находящиеся в доверительном управлении денежные средства передаются вверителю (выгодоприобретателю). Возврат из доверительного управления денежных средств, включая доход от осуществления доверительного управления либо за вычетом понесенных убытков, производится посредством перечисления в безналичном порядке на текущий (расчетный) банковский счет вверителя (выгодоприобретателя), открытый в Банке.

27. Договором доверительного управления денежными средствами может быть предусмотрена возможность передачи из доверительного управления ценных бумаг, производных ценных бумаг, валютных ценностей либо драгоценных металлов, приобретенных в процессе оказания услуги доверительного управления за денежные средства вверителя. Возврат вверителю (выгодоприобретателю) указанных активов осуществляется в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

28. Банк в процессе управления денежными средствами вверителя обязан проявлять должную заботливость об интересах вверителя (выгодоприобретателя) и в соответствии с законодательством Республики Беларусь несет ответственность за причиненные убытки, если не докажет, что эти убытки произошли вследствие непреодолимой силы либо действий вверителя (выгодоприобретателя).

29. При прекращении обязательств по договору доверительного управления денежными средствами доверительный (трастовый) счет закрывается.

30. Доходы от предоставления услуги доверительного управления денежными средствами Банк получает в виде вознаграждения (платы) в соответствии с Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ».

31. Банк имеет право на возмещение расходов, произведенных им при доверительном управлении, в порядке, предусмотренном договором доверительного управления денежными средствами.

Взыскание по обязательствам, связанным с доверительным управлением денежными средствами, переданными одним вверителем, не может быть обращено на денежные средства другого вверителя, находящиеся в доверительном управлении у Банка.

Глава 5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

32. При оказании Банком услуги доверительного управления денежными средствами применяются формы договоров доверительного управления денежными средствами, договоров доверительного (трастового) счета, заявлений, поручений, отчетов и других документов, а также варианты стратегий доверительного управления, утвержденные Банком.

33. При оказании услуги доверительного управления денежными средствами Банк в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет меры внутреннего контроля по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.