

Индекс учета 317/02

УТВЕРЖДЕНО
Протокол заседания
Правления ЗАО «МТБанк»
19 июня 2007 № 36

с изменениями, утвержденными
Протоколом заседания
Правления ЗАО «МТБанк» от
15.10.2008 №67, от 14.02.2012 №24, от
10.04.2012 №48

ПОЛОЖЕНИЕ О ДОВЕРИТЕЛЬНОМ УПРАВЛЕНИИ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Положение о доверительном управлении ценными бумагами (в дальнейшем – Положение) разработано в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь «О ценных бумагах и фондовых биржах», Указом Президента Республики Беларусь «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 01.09.2010 №450, Инструкцией Министерства финансов Республики Беларусь о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам и определяет порядок осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в ЗАО «МТБанк».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В настоящем Положении используются следующие термины:

Вверитель – юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент, являющееся собственником ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление;

Доверительный управляющий (далее – управляющий) – ЗАО «МТБанк», осуществляющий доверительное управление ценными бумагами вверителя в рамках специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющей работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Управляющий осуществляет доверительное управление ценными бумагами лично, кроме случаев, предусмотренных настоящим Положением.

Управляющий может поручить другому лицу (заместителю) совершать от имени управляющего действия, необходимые для доверительного управления,

если он уполномочен на это договором, либо получил на это согласие вверителя в письменной форме, либо вынужден к этому в силу обстоятельств для обеспечения интересов вверителя или выгодоприобретателя и не имеет при этом возможности получить указание вверителя в разумный срок.

Управляющий не может быть одновременно выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления ценными бумагами.

Управляющий, осуществляющий действия в отношении переданных ему в доверительное управление ценных бумаг, требующих письменного оформления, после своего наименования помещает знак «Д.У.»

Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо (лица), резидент или нерезидент, определяемое вверителем, в интересах которого осуществляется доверительное управление ценными бумагами, и которое является получателем всех доходов от указанного управления или указанной вверителем их части.

Выгодоприобретателем не может быть физическое лицо, если вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Уполномоченное лицо – сотрудник управляющего, имеющий квалификационный аттестат на право деятельности на рынке ценных бумаг не ниже I категории и осуществляющий операции по доверительному управлению на основании доверенности, выданной Председателем Правления ЗАО «МТБанк».

Портфель ценных бумаг – набор ценных бумаг, обеспечивающий удовлетворительные для вверителя «качественные» характеристики входящих в него финансовых инструментов. Критериями «качества» ценных бумаг являются их доходность, ликвидность, надежность и уровень риска.

При передаче ценных бумаг в доверительное управление может быть предусмотрено объединение управляющим ценных бумаг одного эмитента, передаваемых в доверительное управление разными вверителями.

Счет доверительного управляющего – счет, открываемый в банке управляющим и предназначенный для аккумулирования денежных средств, получаемых от доверительного управления ценными бумагами и расчетов по доверительному управлению.

Первичное размещение ценных бумаг – продажа ценных бумаг на первичном фондовом рынке.

2. ОБЪЕКТЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

2.1. В соответствии с настоящим Положением объектами доверительного управления могут являться следующие ценные бумаги:

- акции;
- облигации.

2.2. Указанные в пункте 2.1. настоящего Положения ценные бумаги могут являться объектами доверительного управления вне зависимости от формы их выпуска (документарной или бездокументарной).

2.3. В доверительное управление не могут быть переданы ценные бумаги, эмитированные управляющим, иные ценные бумаги, передача которых в доверительное управление запрещена законодательством Республики Беларусь.

2.4. В случае если переданная в доверительное управление ценная бумага удостоверяет совокупность прав ее владельца по отношению к обязанному лицу, то вся такая совокупность прав является единым и неделимым объектом доверительного управления, если иное не предусмотрено договором доверительного управления.

3. ФОРМЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

3.1. Доверительное управление ценными бумагами может осуществляться в формах:

- полного доверительного управления;
- доверительного управления по согласованию;
- доверительного управления по приказу.

3.2. При полном доверительном управлении управляющий совершает юридические и фактические действия с находящимися в доверительном управлении ценными бумагами самостоятельно в пределах договора доверительного управления ценными бумагами с последующим обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном действии, если иное не установлено договором доверительного управления.

3.3. При доверительном управлении по согласованию каждая операция по доверительному управлению осуществляется управляющим после письменного согласования своих действий с вверителем либо с иным лицом, предусмотренным в договоре путем оформления распоряжения.

3.4. При доверительном управлении по приказу каждая операция по доверительному управлению осуществляется управляющим на основании распоряжения исключительно по указанию вверителя.

4. ВИДЫ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

4.1. Доверительное управление ценными бумагами может осуществляться в виде:

управления «портфелем» ценных бумаг, переданным в доверительное управление: совершение сделок купли-продажи ценных бумаг, получение промежуточного дохода, предусмотренного условиями выпуска ценных бумаг, погашение ценных бумаг при наступлении срока погашения;

совершение управляющим действий по первичному размещению ценных бумаг вверителя.

4.2. Данный перечень видов доверительного управления не является исчерпывающим и может быть расширен в рамках действующего законодательства.

5. ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

5.1. Отношения между субъектами права доверительного управления ценными бумагами оформляются договором доверительного управления ценными бумагами (далее – договор).

По договору одна сторона (вверитель) обязуется передать другой стороне (управляющему) ценные бумаги в доверительное управление, а управляющий обязуется за вознаграждение, от своего имени и за счет вверителя осуществлять в интересах выгодоприобретателя управление ценными бумагами, переданными в доверительное управление и/или приобретенными в процессе доверительного управления, в пределах, установленных договором доверительного управления ценными бумагами.

5.2. Существенными условиями договора являются:

предмет договора, в том числе характеристика ценных бумаг, передаваемых в доверительное управление, их стоимость по рыночным (договорным) ценам;

пределы использования ценных бумаг, переданных в доверительное управление;

полное наименование и местонахождение (для юридических лиц) или фамилия, имя, отчество, место жительства (в соответствии с паспортными данными – физических лиц и индивидуальных предпринимателей) лица (вверителя, выгодоприобретателя), в интересах которого осуществляется доверительное управление;

размер и форма вознаграждения управляющему, если выплата вознаграждения предусмотрена договором;

срок действия договора.

Договор также должен содержать указание на форму осуществления доверительного управления, устанавливая права, обязанности субъектов доверительного управления, прочие условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Договором могут быть предусмотрены ограничения в отношении отдельных действий по доверительному управлению ценными бумагами.

5.3. Договор не может содержать положения, которые лишают управляющего, вверителя или выгодоприобретателя прав или освобождают их от исполнения обязанностей, прямо предусмотренных настоящим Положением и законодательством Республики Беларусь.

5.4. Договор заключается на срок, не превышающий пяти лет.

При отсутствии заявления одной из сторон о прекращении договора по окончании срока его действия он считается продленным на тот же срок и на тех же условиях, какие были предусмотрены договором.

5.5. Договор заключается в письменной форме и вступает в силу с момента передачи ценных бумаг в доверительное управление.

6. ПЕРЕДАЧА ОБЪЕКТОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

6.1. Передача ценных бумаг в доверительное управление не влечет перехода права собственности управляющего на них.

Передача бездокументарных ценных бумаг осуществляется путем их перевода со счета «депо» вверителя на счет «депо» управляющего в депозитарии в порядке, определенном законодательством.

Передача документарных ценных бумаг оформляется актом передачи, который подписывается сторонами, скрепляется печатями и является неотъемлемой частью договора о доверительном управлении.

6.2. По договору доверительного управления ценными бумагами доверительному управляющему могут быть переданы денежные средства для приобретения ценных бумаг и управления ими.

6.3. Наличие надлежаще оформленного письменного договора о доверительном управлении ценными бумагами и поручения «депо» является достаточным основанием для совершения перевода ценных бумаг управляющему.

6.4. Обращение взыскания по долгам вверителя на объекты доверительного управления не допускается, за исключением экономической несостоятельности (банкротства) этого лица. При экономической несостоятельности (банкротстве) вверителя доверительное управление этими объектами прекращается, и они включаются в конкурсную массу.

6.5. При прекращении договора управляющий передает вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено договором) объекты доверительного управления в течение 5 рабочих дней с момента прекращения действия договора.

Возврат бездокументарных ценных бумаг из доверительного управления осуществляется путем их перевода со счета «депо» управляющего на счет «депо» вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено договором) в депозитарии в порядке, определенном законодательством.

Возврат документарных ценных бумаг оформляется актом передачи, который подписывается управляющим и вверителем (выгодоприобретателем, если это предусмотрено договором) и скрепляется печатями.

6.6. Возврат денежных средств вверителю (выгодоприобретателю, если это предусмотрено договором), полученных в результате доверительного управления и не использованных в ходе доверительного управления, производится:

юридическим лицам – безналичным путем со счета доверительного управляющего на их текущий (расчетный) счет;

физическим лицам – безналичным путем в порядке осуществления операций по вкладным счетам в белорусских рублях (счетам и вкладам в иностранной валюте) физических лиц.

Возврат денежных средств, полученных в результате доверительного управления, индивидуальным предпринимателям производится в порядке, установленном для юридических лиц.

7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СУБЪЕКТОВ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

7.1. Вверитель имеет право:

на получение отчета о деятельности управляющего:

требовать устранения любых нарушений и препятствий в осуществлении права собственности на переданные управляющему объекты доверительного управления в соответствии с законодательством;

расторгнуть договор в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных законодательством, настоящим Положением или договором доверительного управления.

7.2. Вверитель обязан:

до заключения договора уведомить управляющего и выгодоприобретателя о правах третьих лиц на объекты доверительного управления, в том числе о праве залога;

уведомлять управляющего обо всех изменениях, происходящих в праве собственности вверителя на находящиеся у управляющего ценные бумаги;

по согласованию с управляющим в течение 5 дней с момента получения уведомления об отказе выгодоприобретателя от своих прав по договору назначить нового выгодоприобретателя.

7.3. Управляющий имеет право:

предъявлять судебные иски для защиты прав вверителя на ценные бумаги, если иное не предусмотрено условиями договора;

на вознаграждение, предусмотренное договором, а также на возмещение необходимых расходов, произведенных им при осуществлении доверительного управления, за счет доходов от этой деятельности;

оказывать вверителю и выгодоприобретателю консультационные услуги, связанные с исполнением договора. Оказание таких услуг может включаться в статьи расходов, произведенных управляющим в процессе осуществления доверительного управления;

объединять имущество вверителя с имуществом других вверителей с целью наиболее эффективного их использования, если это установлено договором доверительного управления ценными бумагами, при условии раздельного учета доходов, полученных от доверительного управления.

7.4. Управляющий обязан:

совершать любые юридические и фактические действия по исполнению обязательств, установленных договором, если договором не предусмотрены ограничения в отношении отдельных действий по доверительному управлению;

до заключения договора уведомить вверителя о возможных и известных управляющему обстоятельствах, которые могут помешать ему осуществлять доверительное управление надлежащим образом;

исполнять условия договора надлежащим образом, а также действовать исключительно в интересах выгодоприобретателя;

отказаться от исполнения поручений вверителя, противоречащих законодательству;

самостоятельно либо с использованием услуг депозитария обеспечить сохранность ценных бумаг, находящихся у него в управлении;

произвести все необходимые расчеты по договору в случае его прекращения либо досрочного расторжения;

принимать необходимые меры по защите интересов вверителя (выгодоприобретателя);

по первому требованию вверителя либо выгодоприобретателя представлять последним отчет о ходе управления в сроки и в порядке, предусмотренные договором;

передавать в строго установленные договором сроки доходы от доверительной деятельности вверителю (выгодоприобретателю).

7.5. Выгодоприобретатель имеет право:

на получение доходов от доверительной деятельности;

требовать от управляющего исполнения принятых им на себя обязательств, в том числе по представлению отчетов управляющим.

7.6. Выгодоприобретатель обязан в случае отказа от своих прав по договору уведомить об этом вверителя и управляющего не менее чем за 3 дня до вступления отказа в силу.

7.7. Договором права и обязанности по соглашению сторон могут быть расширены в рамках действующего законодательства.

8. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

8.1. Управляющий обязан действовать в интересах вверителя (выгодоприобретателя), не допуская смешения личных интересов с интересами вверителя.

Если управляющий лично заинтересован в сделке, которую он предполагает совершить, а также во всех иных случаях, когда его интересы вступают в противоречие с интересами вверителя (выгодоприобретателя), управляющий обязан уведомить вверителя (выгодоприобретателя) о предполагаемых действиях.

Если вверитель или выгодоприобретатель не сообщили управляющему об имеющихся возражениях в 10-дневный срок, управляющий принимает решение по собственному усмотрению. При этом риск, связанный с неблагоприятными последствиями такого решения, относится на доверительную деятельность.

8.2. Управляющий признается имеющим личную заинтересованность, если он:

является собственником более 50 процентов уставного фонда эмитента, чьи ценные бумаги находятся в управлении;

является юридическим лицом, имущество которого в размере 25 процентов и более образовано эмитентом, чьи ценные бумаги находятся в управлении;

может извлечь иную выгоду из управления, кроме вознаграждения, предусмотренного договором.

Управляющий признается имеющим личную заинтересованность также, если должностные лица органов управления и дирекции управляющего находятся:

в родственных отношениях с должностными лицами органов управления и дирекции эмитента, чьи ценные бумаги находятся в управлении;

в трудовых отношениях с юридическими и физическими лицами, являющимися верителями (выгодоприобретателями).

9. ОГРАНИЧЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО

9.1. Управляющий в процессе исполнения им своих обязанностей по договору доверительного управления не вправе совершать следующие действия:

отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги в свою собственность, в собственность своих вверителей;

сделки, в которых одновременно выступает в качестве брокера (комиссионера, поверенного) на стороне другого лица;

обменивать находящиеся в его управлении ценные бумаги на ценные бумаги, находящиеся в своей собственности, в собственности своих вверителей;

отчуждать находящиеся в его управлении ценные бумаги по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 30 календарных дней;

закладывать находящиеся в его управлении ценные бумаги в обеспечение исполнения своих собственных обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением управляющим соответствующего договора о доверительном управлении), обязательств своих вверителей, обязательств любых иных третьих лиц.

9.2. Управляющий в процессе исполнения им своих обязанностей по договору не вправе без предварительного согласования с вверителями совершать сделки, в которых управляющий одновременно представляет интересы двух сторон, с которыми им заключены договоры о доверительном управлении их имуществом.

9.3. Денежные средства, получаемые в результате доверительного управления, могут быть использованы только на приобретение ценных бумаг, если это предусмотрено договором, либо возвращены из доверительного управления.

10. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ УПРАВЛЯЮЩЕГО С ЭМИТЕНТОМ И ДЕПОЗИТАРИЕМ

10.1. Управляющий и депозитарий, а также управляющий и эмитент во взаимоотношениях друг с другом имеют права и несут обязанности в тех же объемах, как собственник ценных бумаг во взаимоотношениях с депозитарием и эмитентом.

10.2. Управляющий имеет право на защиту своих законных интересов перед депозитарием и эмитентом в равной степени с иными собственниками ценных бумаг.

11. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

11.1. Ценные бумаги, переданные в доверительное управление, обособляются от ценных бумаг управляющего и отражаются у управляющего на отдельном балансе, и по ним ведется самостоятельный учет в соответствии с нормативными документами Национального Банка Республики Беларусь.

11.2. Управляющий представляет отчет о своей деятельности уполномоченному республиканскому органу государственного управления, осуществляющему государственное регулирование рынка ценных бумаг.

11.3. Налогообложение доходов от операций доверительного управления осуществляется в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Казначейство

_____ В.С.Смоляк

_____ Ю.А. Гнетнев

_____ Н.И.Чечуха