

УТВЕРЖДЕНО:
Решением Правления
ЗАО «БСБ Банк»
Протокол № 25 от 20.06.2025

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления деятельности
по доверительному управлению ценными бумагами

1. Общие положения.

1.1. Настоящее положение разработано в соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-З «О рынке ценных бумаг», постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76 «О регулировании рынка ценных бумаг» и иными законодательными и нормативными актами Республики Беларусь.

Настоящее положение устанавливает порядок осуществления ЗАО «БСБ Банк» (далее - Банк) профессиональной деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющих работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

1.2. При осуществлении деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Банк предоставляет следующие услуги юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (далее - вверители):

управление портфелем ценных бумаг, переданным в доверительное управление (совершение сделок купли-продажи ценных бумаг, предъявление ценных бумаг к погашению);

совершение доверительным управляющим действий по размещению ценных бумаг вверителя;

иные действия по управлению ценными бумагами, не противоречащие законодательству.

2. Порядок заключения и расторжения договора доверительного управления ценными бумагами с вверителем.

2.1. Вверитель, намеривающийся передать ценные бумаги в доверительное управление, заключает стандартный договор доверительного управления ценными бумагами с Банком и предоставляет Банку анкету со следующими обязательными данными вверителя:

если вверитель-юридическое лицо:

- краткое и полное наименование;
- юридический и почтовый адреса;
- резидентство;
- ФИО руководителя;
- документ, удостоверяющий полномочия руководителя;
- контактные телефоны;
- счет ДЕПО, наименование и код обслуживающего депозитария;
- код УНП;
- банковские реквизиты;

если вверитель-физическое лицо:

- фамилия, имя, отчество;
- почтовый адрес;
- гражданство;
- серия и номер документа, удостоверяющего личность;
- дата и место составления документа, удостоверяющего личность;

- контактные телефоны;
- счет ДЕПО, наименование и код обслуживающего депозитария;
- банковские реквизиты,

а также предоставляет следующие документы:

если вверитель - юридическое лицо - резидент Республики Беларусь:

- копию последней редакции Устава (только если клиент - не банк);
- копию выписки о государственной регистрации юридического лица (только если клиент - не банк);
- копию документа, удостоверяющего личность руководителя (только если клиент - не банк);
- копию документа, подтверждающего назначение и полномочия руководителя юридического лица (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя и т.п.).

если вверитель - юридическое лицо - нерезидент Республики Беларусь:

копии документов, подтверждающих правовой статус юридического лица-нерезидента по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности (только если клиент - не банк):

- копии учредительных документов (в том числе, всех изменений и дополнений к ним);
- копии документов, подтверждающих государственную регистрацию юридического лица-нерезидента (выписка из торгового реестра, сертификат об инкорпорации и т.п.);
- копию документа, удостоверяющего личность руководителя (только если клиент - не банк);
- копию документа, подтверждающего назначение и полномочия руководителя юридического лица (протокол, решение, иной документ уполномоченного лица/органа о назначении руководителя и т.п.)

Документы, предоставляемые нерезидентом, должны быть апостилированы и переведены на русский (белорусский) язык.

если вверитель - физическое лицо:

- оригинал и копию общегражданского паспорта / вида на жительство;
- оригинал и копию документов, подтверждающих полномочия представителя (доверенность) (если интересы гражданина представляет другое лицо),

При заключении договора доверительного управления ценными бумагами с вверителем ответственный работник Казначейства обязан по требованию вверителя:

- ознакомить его с тарифами Банка;
- предоставить ему копию свидетельства о государственной регистрации Банка;
- ознакомить его с лицензией на осуществление профессиональной деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющих работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, с квалификационным аттестатом сотрудника Банка (далее - трейдер), дающим ему право на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг и локальными правовыми актами Банка по деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

По договору доверительного управления ценными бумагами одна сторона (вверитель) передает в доверительное управление другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок ценные бумаги, а доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими ценными бумагами в интересах вверителя или указанного им лица (выгодоприобретателя).

2.2. Департамент бухгалтерского учета и отчетности на основании распоряжения Казначейства в течение одного банковского дня после подписания договора доверительного управления ценными бумагами с вверителем обязан открыть отдельный лицевой счет по учету

денежных средств вверителя на балансе Банка - Доверительного управляющего.

2.3. Договор доверительного управления ценными бумагами, дополнительные соглашения к договору доверительного управления ценными бумагами, соглашения о расторжении договора доверительного управления ценными бумагами учитываются в журнале учета договоров поручений, комиссий, доверительного управления на выполнение операций с ценными бумагами. Журнал учета договоров ведется Казначейством.

2.4. В случае расторжения (прекращения) договора доверительного управления ценными бумагами или прекращения действия лицензии (составляющие работы и (или) услуги - деятельность по доверительному управлению ценными бумагами), а также в случае приостановления лицензии (составляющие работы и (или) услуги - деятельность по доверительному управлению ценными бумагами) при наличии письменного требования вверителя Банк обязан не позднее пяти рабочих дней с момента расторжения (прекращения) договора доверительного управления ценными бумагами / прекращения лицензии / получения требования вверителя при приостановлении лицензии передать вверителю:

- ценные бумаги, полученные и не использованные при доверительном управлении;
- денежные средства (только безналичным путём), полученные в результате доверительного управления и неиспользованных в ходе доверительного управления.

3. Общие принципы деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

3.1. Банк в качестве доверительного управляющего совершает сделки с ценными бумагами на биржевом рынке и внебиржевом рынке в следующих формах:

полного доверительного управления, при котором Банк совершает юридические и фактические действия самостоятельно в пределах договора с последующим обязательным уведомлением вверителя о каждом совершенном действии, если иное не установлено договором;

доверительного управления по согласованию, при котором каждое юридическое действие и каждое фактическое действие совершаются Банком после письменного согласования своих действий с вверителем либо иным лицом, предусмотренным договором;

доверительного управления по приказу, при котором каждое юридическое действие и каждое фактическое действие совершаются Банком на основании распоряжения исключительно по указанию вверителя либо иного лица, предусмотренного договором.

От имени Банка деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, взаимодействие с клиентом осуществляет трейдер Казначейства.

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

3.3. Передача бездокументарных ценных бумаг осуществляется путем их перевода со счета «депо» вверителя на счет «депо» Банка.

Передача документарных ценных бумаг оформляется актом приемки-передачи, который подписывается сторонами, и является неотъемлемой частью договора доверительного управления ценными бумагами.

Возврат бездокументарных ценных бумаг из доверительного управления осуществляется путем их перевода со счета «депо» Банка на счет «депо» вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено договором доверительного управления ценными бумагами).

Возврат документарных ценных бумаг оформляется актом приемки-передачи, который подписывается управляющим и вверителем (выгодоприобретателем, если это предусмотрено договором доверительного управления ценными бумагами) и является неотъемлемой частью договора доверительного управления.

Возврат полученных и не использованных в процессе доверительного управления

ценными бумагами денежных средств осуществляется посредством их перечисления в безналичном порядке на счет вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено договором).

3.4. Сделки с ценными бумагами, совершенные во исполнение договоров доверительного управления ценными бумагами, учитываются в хронологическом порядке в журнале учета сделок, совершенных Банком во исполнение договоров доверительного управления ценными бумагами.

3.5. Банк не может быть одновременно выгодоприобретателем по договору доверительного управления ценными бумагами.

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

3.7. Банк не вправе:

отчуждать, в том числе обменивать, находящиеся в его доверительном управлении ценные бумаги в свою собственность, за исключением совершения сделок через центрального контрагента;

отчуждать находящиеся в его доверительном управлении ценные бумаги по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на тридцать календарных дней, если иное не предусмотрено договором;

осуществлять залог находящихся в его доверительном управлении ценных бумаг в целях обеспечения исполнения своих обязательств (за исключением обязательств, возникающих в связи с исполнением доверительным управляющим договора), обязательств иных вверителей и третьих лиц;

совершать без предварительного согласования с вверителями сделки, в которых доверительный управляющий одновременно представляет интересы двух вверителей;

отчуждать находящиеся в доверительном управлении акции, в отношении которых облисполкомы, Минский горисполком имеют преимущественное право на приобретение, без соблюдения такого преимущественного права;

заключать договоры мены, предусматривающие передачу акций закрытого акционерного общества Республики Беларусь, уставом которого предусмотрено преимущественное право покупки акций, до получения отказа других акционеров и самого общества от приобретения данных акций либо неполучения согласия на их приобретение в порядке реализации акционерами преимущественного права на приобретение акций (права общества на приобретение акций), установленном в частях первой - пятой и седьмой статьи 73 Закона Республики Беларусь «О хозяйственных обществах».

3.8. Банк:

ведет обособленный учет переданных в доверительное управление и принадлежащих другому лицу (вверителю) ценных бумаг, а также получаемых Банком в процессе доверительного управления ценных бумаг и денежных средств;

до заключения договора уведомляет вверителя о возможных и известных Банку обстоятельствах, которые могут препятствовать надлежащему осуществлению доверительного управления ценными бумагами, а также осуществляет ознакомление с условиями учета (учета и хранения) ценных бумаг в депозитарии-нерезиденте в случае, если учет прав на приобретаемые (предполагаемые к приобретению) ценные бумаги и (или) хранение таких ценных бумаг осуществляется (предполагается осуществлять) в депозитарии-нерезиденте;

исполняет условия договора надлежащим образом, а также действует исключительно в интересах вверителя (выгодоприобретателя);

самостоятельно либо с использованием услуг депозитария обеспечивает сохранность документарных ценных бумаг, находящихся в его доверительном управлении;

производит необходимые расчеты по договору в случае его расторжения (прекращения);

принимает необходимые меры по защите интересов вверителя (выгодоприобретателя);
по первому требованию вверителя либо выгодоприобретателя представляет последним отчет о ходе управления в порядке и сроки, предусмотренные договором;
передает вверителю (выгодоприобретателю) в установленные договором сроки доходы от деятельности по доверительному управлению ценными бумагами;
по требованию вверителя устраняет любые нарушения и препятствия в осуществлении права собственности на переданные Банку объекты доверительного управления в соответствии с законодательством;
согласовывает назначение вверителем нового выгодоприобретателя в течение пяти дней с даты получения уведомления об отказе выгодоприобретателя от своих прав по договору.

4. Порядок совершения сделок по доверительному управлению ценными бумагами.

4.1. В рамках доверительного управления по приказу Вверитель подает заявку на управление ценными бумагами в виде распоряжения на e-mail и (или) на бумажном носителе (обязательно) по форме согласно приложению к договору доверительного управления ценными бумагами не позднее 14-00 рабочего дня.

Распоряжения вверителя исполняются в порядке их поступления в полном соответствии с полученными от клиента указаниями.

Указания, содержащиеся в распоряжении вверителя, являются обязательными для Банка.

В случае несогласия с указаниями, содержащимися в распоряжении вверителя, за исключением случаев, когда такое распоряжение может повлечь нарушение законодательства о ценных бумагах и (или) законодательства о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, Банк составляет заявление о возложении на вверителя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения доверительным управляющим таких указаний и направляет его вверителю.

4.2. Трейдер, получив распоряжение от вверителя, проверяет наличие ценных бумаг на счете для учета ценных бумаг вверителя.

При наличии необходимого для выполнения распоряжения вверителя количества ценных бумаг на счете вверителя трейдер Банка исполняет распоряжение вверителя.

При отсутствии необходимого для выполнения распоряжения вверителя количества ценных бумаг на счете вверителя трейдер Банка не исполняет распоряжение вверителя до обеспечения вверителем полного поступления ценных бумаг на счета для учета ценных бумаг вверителя.

4.3. При отчуждении ценных бумаг вверитель дополнительно предоставляет:

- выписку со счета ДЕПО за период с даты приобретения акций до даты предоставления распоряжения на продажу акций;
- документы, подтверждающие расходы, связанные с приобретением акции;
- документы, необходимые в соответствии с законодательством и подтверждающие отсутствие ограничений (обременений) на отчуждение ценной бумаги.

4.4. При отсутствии документов, указанных в пп. 4.3. трейдер Банка не исполняет распоряжение вверителя до предоставления необходимых документов.

4.5. Не позднее двух рабочих дней после выполнения (невыполнения) распоряжения вверителя трейдер предоставляет вверителю (выгодоприобретателю) отчет о выполнении (невыполнении) распоряжения вверителя, в котором указывает:

- тип сделки;
- сумма сделки и количество ценных бумаг;

- цена одной ценной бумаги;
- биржевой сбор;
- сумма вознаграждения, причитающаяся Банку;
- причины невыполнения распоряжения вверителя.

4.6. При поступлении на e-mail или на бумажном носителе несогласия от клиента по отчету о выполнении (невыполнении) распоряжения в течение трех рабочих дней после получения отчета о выполнении (невыполнении) распоряжения трейдер предпринимает все необходимые меры для разрешения несогласия.

4.7. В течение трёх рабочих дня, следующего за днем исполнения (неисполнения) распоряжения вверителя, Банк перечисляет денежные средства, оставшиеся после исполнения (неисполнения) распоряжения, на счет выгодоприобретателя.

4.8. Доход от управления ценными бумагами перечисляется со счета (субсчета) Банка, открытого для учета денежных средств клиента, на текущий (расчетный) банковский счет вверителя (выгодоприобретателя), если это предусмотрено договором.

4.9. Вознаграждение Банка за оказанные услуги в рамках договора доверительного управления уплачивается в порядке, установленном договором: удерживаются со счета (субсчета) Банка, открытого для учета денежных средств клиента или самостоятельно перечисляются клиентом на счет Банка.

5. Порядок действий при возникновении конфликта интересов Банка и вверителя.

5.1. Банк обязан действовать исключительно в интересах вверителя (выгодоприобретателя), не допуская смешения личных интересов с интересами вверителя (выгодоприобретателя).

В случае возникновения конфликта интересов Казначейство должно немедленно уведомить вверителя (выгодоприобретателя) о возникновении такого конфликта и принять необходимые меры по его разрешению в пользу вверителя (выгодоприобретателя).

5.2. Банк признается имеющим личную заинтересованность, если:

Банк является собственником более 50 процентов уставного фонда эмитента, ценные бумаги которого находятся в его доверительном управлении;

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

должностные лица Банка и органов управления эмитента, ценные бумаги которого находятся в доверительном управлении Банка, состоят в родственных отношениях.

6. Бухгалтерский учет сделок по доверительному управлению ценными бумагами.

6.1. Бухгалтерский учет сделок по доверительному управлению ценными бумагами осуществляется в соответствии с требованиями постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.11.2017 N 471 «О бухгалтерском учете операций доверительного управления имуществом», а также Положением о порядке ведения бухгалтерского учета операций доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами, утвержденным Протоколом Правления Банка от 28.11.2023 № 54.