

ПРАВИЛА
фонда банковского управления «Сбалансированный»
под управлением закрытого акционерного общества «Альфа-Банк»

Минск 2021

Содержание

1. Общие положения	3
2. Предмет договора доверительного управления Фондом	3
3. Цель создания Фонда	3
4. Имущество Фонда	3
5. Доверительный управляющий	4
6. Вверители Фонда.....	4
7. Инвестиционная декларация	5
8. Порядок присоединения к Договору и передачи денежных средств в Фонд.....	9
9. Срок действия и порядок прекращения обязательств по Договору	11
10. Порядок выхода из Фонда	13
11. Права и обязанности Вверителя.....	15
12. Права и обязательства Доверительного управляющего	15
13. Ответственность Вверителя и Доверительного управляющего.....	17
14. Определение доли Вверителя в имуществе Фонда. Номинальные паи	18
15. Долевой сертификат	19
16. Оценка стоимости имущества и чистых активов Фонда	20
17. Выплата доходов Фонда Вверителю	24
18. Вознаграждение и возмещение расходов Доверительного управляющего	25
19. Отчетность Доверительного управляющего и раскрытие информации о Фонде	26
20. Учет имущества Фонда	27
21. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила.....	28
Приложение 1.....	29
Приложение 2.....	30
Приложение 3.....	31
Приложение 4.....	32

1. Общие положения

1. Правила доверительного управления фондом банковского управления «Сбалансированный» (далее – Правила) определяют цели, условия создания фонда банковского управления и порядок управления имуществом фонда банковского управления, а также условия договора доверительного управления фондом банковского управления и содержат предложение о заключении договора доверительного управления фондом банковского управления на указанных в этом документе условиях (далее – Публичная оферта).

2. Настоящим Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк» (далее – Доверительный управляющий) объявляет о создании фонда банковского управления «Сбалансированный» (далее – Фонд) и предлагает всем заинтересованным лицам, соответствующим критериям, указанным в п. 16 настоящих Правил (далее – Вверители), присоединиться к договору доверительного управления Фондом на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, путем передачи денежных средств в Фонд на условиях, в порядке и в сроки, указанные в настоящих Правилах.

3. Правила размещаются на сайте Доверительного управляющего в глобальной компьютерной сети Интернет после их регистрации в Национальном банке Республики Беларусь.

2. Предмет договора доверительного управления Фондом

4. Договор доверительного управления Фондом (далее – Договор) – это договор, по которому Вверитель передает Доверительному управляющему на определенный срок денежные средства в доверительное управление с обязательным условием их последующего объединения с денежными средствами других Вверителей этого Фонда, а Доверительный управляющий обязуется за вознаграждение осуществлять управление этими денежными средствами в интересах Вверителя.

3. Цель создания Фонда

5. Целью создания Фонда является получение дохода за счет совершения операций на фондовом и финансовом рынках.

4. Имущество Фонда

6. Имущество Фонда – денежные средства, переданные в Фонд Вверителями, а также активы, приобретенные на эти денежные средства в процессе доверительного управления Фондом. Активы, вошедшие в состав имущества Фонда в процессе доверительного управления и не указанные в пп. 20-21 настоящих Правил, подлежат отчуждению с последующим

инвестированием полученных денежных средств в соответствии с Инвестиционной декларацией.

7. Имущество Фонда принадлежит Вверителям на праве общей долевой собственности.

8. Фонд не является юридическим лицом.

9. Имущество Фонда обособляется от имущества Доверительного управляющего, другого имущества, находящегося в доверительном управлении или по иным основаниям у Доверительного управляющего.

10. Вверитель передает в Фонд денежные средства в валюте Фонда в сумме, указанной в Заявке на приобретение долей Фонда (Приложение 1 к настоящим Правилам).

11. Валюта Фонда – доллар США.

12. Минимальная первоначальная сумма денежных средств, передаваемая в Фонд одним Вверителем, составляет 100 (Сто) долларов США. Минимальная дополнительная сумма денежных средств (сумма пополнения), передаваемая в Фонд одним Вверителем, не устанавливается.

5. Доверительный управляющий

13. Адрес Доверительного управляющего: Республика Беларусь, 220013, г. Минск, ул. Сурганова, 43-47.

14. Дата государственной регистрации: 28 января 1999 г., регистрационный номер 58, регистрационный номер в ЕГР 101541947.

15. Лицензии Доверительного управляющего, дающие право на осуществление деятельности по доверительному управлению фондом банковского управления:

– лицензия на осуществление банковской деятельности № 22 выдана 07.06.2021 г. закрытому акционерному обществу «Альфа-Банк» Национальным банком Республики Беларусь;

– специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам №02200/5200-1246-1156 выдано закрытому акционерному обществу «Альфа-Банк» Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения №159 от 24.04.2014.

6. Вверители Фонда

16. Вверители Фонда:

– физические лица – резиденты¹ и нерезиденты¹ Республики Беларусь, являющиеся собственниками передаваемых в доверительное управление Фондом денежных средств;

¹ Термины «резидент» и «нерезидент» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 22 июля 2003 года №226-З «О валютном регулировании и валютном контроле».

– юридические лица – резиденты¹ Республики Беларусь, являющиеся собственниками передаваемых в доверительное управление Фондом денежных средств.

17. Вверители передают денежные средства в доверительное управление Доверительному управляющему для объединения этих денежных средств с денежными средствами иных Вверителей и включения в состав имущества Фонда на определенный срок.

Передача денежных средств Доверительному управляющему осуществляется в следующем порядке:

Вверителями - юридическими лицами – посредством перечисления в безналичном порядке с текущего (расчетного) счета Вверителя на счет Доверительного управляющего, открытый для учета денежных средств, поступивших в доверительное управление, и расчетов по операциям, связанным с доверительным управлением Фондом (далее – счет Доверительного управляющего);

Вверителями - физическими лицами – посредством перечисления в безналичном порядке с банковских счетов на счет Доверительного управляющего.

Передача в Фонд Вверителем дополнительных денежных средств в период доверительного управления фондом осуществляется в порядке, указанном в абз. 2-4 п. 17 Правил.

18. Все Вверители имеют равный статус с даты присоединения к Договору.

7. Инвестиционная декларация

19. Целью деятельности Доверительного управляющего является эффективное инвестирование денежных средств Вверителей для получения Фондом доходов.

20. Денежные средства, составляющие Фонд, могут быть инвестированы:

- во вклады (депозиты);
- в межбанковские кредиты;
- в ценные бумаги;
- в производные финансовые инструменты (опционы, фьючерсы).

21. В целях настоящей инвестиционной декларации под ценными бумагами понимаются:

- облигации, размещенные от имени Республики Беларусь Министерством финансов на внешних рынках;
- облигации корпоративных эмитентов – резидентов Республики Беларусь, размещенные на внешних рынках;
- облигации иностранных эмитентов и международных финансовых организаций на внешних рынках;

– акции (а также депозитарные расписки – ADR², GDR³) иностранных эмитентов и/или акции торгуемых биржевых фондов (Exchange Traded Fund, ETF), являющиеся ценными бумагами в соответствии с законодательством иностранных государств и торгующиеся на внешних рынках;

– структурные ценные бумаги (сертификаты) иностранных эмитентов, являющиеся ценными бумагами в соответствии с законодательством иностранных государств.

22. Доверительный управляющий будет придерживаться следующих подходов при управлении имуществом Фонда:

– поддерживать разумный баланс между рисками и доходностью инвестиционных вложений;

– изменять в рамках положений настоящей инвестиционной декларации соотношение различных объектов инвестирования в соответствии с конъюнктурой рынка, чтобы обеспечить большую доходность инвестиций, но не в ущерб надёжности вложений.

23. Для достижения цели инвестиционной декларации Доверительный управляющий вправе заключать сделки по покупке и продаже ценных бумаг как на торгах организатора торговли (биржевые сделки), так и не на торгах организатора торговли (внебиржевые сделки).

24. Требования к структуре имущества, приобретаемого в процессе доверительного управления Фондом:

Объект инвестирования	Максимальная доля в активах Фонда
Вклады (депозиты)	100%
Межбанковские кредиты	100%
Облигации, эмитированные Министерством финансов от имени Республики Беларусь и размещенные на внешних финансовых рынках	100%
Облигации, эмитированные корпоративными эмитентами – резидентами Республики Беларусь – и размещенные на внешних финансовых рынках	80%
Облигации иностранных эмитентов и международных финансовых организаций на внешних рынках	80%
Акции (а также депозитарные расписки – ADR, GDR) иностранных эмитентов и/или акции торгуемых биржевых фондов (Exchange Traded Fund, ETF), являющиеся ценными бумагами в соответствии с законодательством иностранных государств и торгующиеся на внешних рынках	50%

² ADR (American Depositary Receipt) - ценные бумаги на биржах США на акции иностранных компаний.

³ GDR (Global Depositary Receipt) - ценная бумага, удостоверяющая право собственности на акции или облигации иностранной компании.

Производные финансовые инструменты (опционы и фьючерсы)	30%
Структурные ценные бумаги (сертификаты) иностранных эмитентов, являющиеся ценными бумагами в соответствии с законодательством иностранных государств	30%

При принятии решений об инвестировании средств Фонда Доверительный управляющий действует таким образом, чтобы обеспечить диверсификацию вариантов вложений с целью снижения риска получения потерь (убытков) от деятельности Фонда.

25. Описание рисков, связанных с передачей денежных средств в Фонд (далее – Риски инвестирования). Для целей настоящих Правил под Риском инвестирования понимается возможность возникновения потерь (убытков) Вверителя вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с финансовыми инструментами, составляющими имущество Фонда.

Риски инвестирования включают, но не ограничиваются следующими рисками:

- 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;

- страновой риск – риск изменения политических, правовых или экономических условий в стране до такой степени, что инвесторы и компании, ведущие деятельность на территории страны, потеряют объективную возможность выполнять свои обязательства, возможно, столкнувшись с дискриминационным отношением со стороны национального правительства;

- 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 денежных средств Вверителей, переданных в Фонд, ввиду колебаний

обменного курса базовой валюты по отношению к валюте вклада в ценные бумаги, вклады (депозиты), иной валюте, в которой проводятся операции;

- процентный риск – изменение процентных ставок на рынке может оказать неблагоприятное воздействие на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом, процентный доход по вкладам, а также на цены акций, производных ценных бумаг, иных ценных бумаг;

- риск ликвидности – риск финансовых потерь при продаже ценных бумаг, связанных с трудностью реализовать их по приемлемой цене, например, при быстрой продаже ценных бумаг или невозможности продажи ценных бумаг, риск финансовых потерь при досрочном изъятии вкладов или невозможности досрочного изъятия вклада;

- 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;

- риск доходности – риск неполучения планируемого дохода по ценной бумаге, по вкладам (депозитам), 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 акционерами (участниками); ограниченных возможностей по оценке будущих результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитентов; изменения стоимости и параметров доходности по базовым активам производных ценных бумаг; ввиду изменения параметров вкладов (депозитов), в том числе ввиду досрочного изъятия вкладов (депозитов), и тому подобные риски;

- 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, банка, кредитной или иной организации – вкладополучателя, то есть 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;

- 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 Фондом в прошлом не определяют доходы Фонда в будущем.

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

Доверительный управляющий, действуя разумно и добросовестно, принимает все возможные и разумные меры для того, чтобы свести к минимуму обозначенные Риски инвестирования. Тем не менее, Вверитель несёт риск потерь (убытков), связанных с уменьшением стоимости чистых активов Фонда и номинальной стоимости пая.

Передавая денежные средства в Фонд, Вверитель принимает на себя и соглашается нести Риски инвестирования, т.е. принимает на себя и соглашается нести потери (убытки), которые могут возникнуть в результате неблагоприятных событий, влияющих на деятельность Фонда.

Доходы Фонда и прибыль Вверителей Фонда не гарантированы.

Заявления любых лиц о будущем увеличении номинальной стоимости пая Фонда и доходности инвестиций в Фонд не могут расцениваться иначе, как предположения.

Решения о передаче денежных средств в Фонд принимаются Вверителем самостоятельно после изучения настоящих Правил, которые содержат инвестиционную декларацию и оценки соответствующих рисков инвестирования.

8. Порядок присоединения к Договору и передачи денежных средств в Фонд

26. Присоединение к Договору происходит в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящими Правилами, в момент акцепта каждым Вверителем Публичной оферты. Акцептом Публичной оферты признается передача Вверителем денежных средств в Фонд с последующим приобретением долей Фонда в порядке и на условиях настоящей Публичной оферты на основании Заявки на приобретение долей Фонда (Приложение 1 к настоящим Правилам). Присоединение к Договору на иных условиях не допускается.

27. Прием Заявок на приобретение долей Фонда осуществляется с даты размещения настоящих Правил на сайте Доверительного управляющего, которая является днем начала формирования Фонда.

28. Заявки на приобретение долей Фонда носят безотзывный характер.

29. Заявки на приобретение долей Фонда оформляются в электронном виде или на бумажном носителе.

30. Заявки на приобретение долей Фонда для физических лиц оформляются:

- в центрах банковских услуг Доверительного управляющего (далее – Отделения Банка) в соответствии с режимом работы;
- онлайн с использованием услуги "Insync.by"⁴.

⁴ Услуга «InSync.by» - система дистанционного банковского обслуживания Доверительного управляющего, позволяющая дистанционно совершать операции с услугами Банка посредством приложения для мобильных устройств на базе операционных систем Android, iOS и watchOS.

31. Заявки на приобретение долей Фонда для юридических лиц оформляются в отделениях Банка в соответствии с режимом работы отделений.

32. Для создания первоначального имущества Фонда действует период первичного присоединения к Договору. Он начинается с даты размещения настоящих Правил в соответствии с п. 3 и длится 15 (пятнадцать) рабочих дней.

33. Для присоединения к Договору Вверитель перечисляет денежные средства на счет Доверительного управляющего, после чего денежные средства зачисляются на доверительный (трастовый) счет Вверителя.

34. Датой заключения Договора является календарный день фактического зачисления первой суммы денежных средств Вверителя на счет Доверительного управляющего на основании Заявки на приобретение долей Фонда. Последующее внесение (перечисление) Вверителем денежных средств на счет Доверительного управляющего на основании Заявки на приобретение долей Фонда осуществляется в рамках заключенного Договора, и не образует заключение нового Договора.

Под рабочими днями понимаются дни, которые, в соответствии с применимым правом, не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими.

35. В момент приобретения долей Фонда Вверитель оплачивает вознаграждение (комиссию) за присоединение к Фонду из денежных средств, направленных на приобретение долей Фонда.

Размер вознаграждения (комиссии) за каждое присоединение к Фонду определяется в процентах от общей суммы денежных средств, направляемых Вверителем на приобретение долей Фонда, и рассчитывается по формуле:

$$C = \text{Rate} * M$$

где С – размер вознаграждения (комиссии) за присоединение к Фонду;

Rate – размер процента за присоединение к фонду (определяется в соответствии с Таблицей 1);

М – сумма денежных средств, направляемая Вверителем на приобретение долей Фонда.

Таблица 1. Вознаграждение (Комиссия) за присоединение к Фонду

Общая сумма денежных средств, переданная по Договору с момента его заключения и находящаяся на доверительном (трастовом) счете на момент пополнения	Размер процента (Rate)
до 10 000 долларов США	1%
свыше 10 000 до 50 000 долларов США	0,5%
свыше 50 000 долларов США	0%

36. Расчет доли Вверителя в имуществе Фонда производится в соответствии с положениями пп. 67-75 настоящих Правил.

37. Основанием для отказа в приеме Заявки на приобретение долей Фонда и (или) зачислении денежных средства на доверительный (трастовый) счет является нарушение требования о минимальной сумме денежных средств, передаваемых в Фонд, либо нарушение установленной формы или порядка подачи Заявки на приобретение долей Фонда, либо иные случаи, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством.

9. Срок действия и порядок прекращения обязательств по Договору

38. Договор заключается сроком на 2 (два) года.

В случае, если ни одна из Сторон⁵ не заявит о своем намерении расторгнуть Договор не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до истечения срока его действия, Договор продлевается на каждые последующие 2 (два) года на тех же условиях.

39. Обязательства Сторон по Договору могут быть прекращены по следующим обстоятельствам:

- в случае выкупа (досрочного выкупа) Доверительным управляющим всех долевых сертификатов Фонда у Вверителя;
- в случае ликвидации Доверительного управляющего;
- в случае отзыва у Доверительного управляющего лицензии на осуществление банковской деятельности, предоставляющей право на осуществление доверительного управления фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления и на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты);
- в случае одностороннего отказа Доверительного управляющего от исполнения Договора в связи с принятием им решения о прекращении деятельности Фонда, с направлением Вверителю уведомления об отказе от Договора;

в иных случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

40. Прекращение заключения новых Договоров происходит в случае приостановления у Доверительного управляющего действия лицензии на осуществление банковской деятельности в целом или в части предоставления права на осуществление доверительного управления фондом банковского управления на основании договора доверительного управления фондом банковского управления, а также предоставления права на осуществление банковских операций по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц во вклады (депозиты).

⁵ Стороны – Доверительный управляющий и Вверитель, упоминаемые совместно.

41. В случае отзыва лицензий, указанных в п. 39 настоящих Правил, либо наличия иных оснований для прекращения обязательств перед всеми Вверителями, предусмотренных в настоящих Правилах и (или) законодательных актах Республики Беларусь, Доверительный управляющий обязан уведомить об этом Вверителей любым подходящим способом, на выбор Доверительного управляющего, в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня наступления таких оснований.

42. В случае одностороннего отказа Доверительного управляющего от Договора на основании принятого им решения о прекращении деятельности Фонда, Доверительный управляющий в срок не позднее 10 (рабочих) дней со дня принятия такого решения:

уведомляет Вверителя об отказе от Договора;

осуществляет выкуп долевых сертификатов у Вверителя.

Уведомления, направленные (адресованные) Доверительным управляющим, будут считаться полученными Вверителем в следующие сроки:

а) письма, направляемые нарочным, в том числе курьерской почтой, — с момента вручения;

б) письма, направляемые посредством заказной почты, — с момента доставки. Письмо считается доставленным Вверителю и при его возврате Доверительному управляющему по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Вверителя, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

в) уведомления, адресованные Вверителю путем их размещения на Интернет-сайте Доверительного управляющего, — с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей его сайта посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет;

г) уведомления, отправляемые посредством систем дистанционного банковского обслуживания — с момента появления в протоколе сервера Доверительного управляющего информации о том, что Вверитель получил уведомление, а если Вверитель не инициирует сеанс связи в системе дистанционного банковского обслуживания в течение двух рабочих дней с момента отправки уведомления, — по истечении двух рабочих дней с момента отправления.

Договор считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента, когда сообщение считается полученным Вверителем, если более длительный срок не определен самим уведомлением, но не ранее исполнения Доверительным управляющим обязательств по выкупу долевых сертификатов Вверителя.

Доверительное управление Фондом прекращается с даты исполнения Доверительным управляющим обязательств по всем заключенным Договорам.

В случае исполнения Доверительным управляющим Фондом обязательств по всем заключенным договорам доверительного управления Фондом имущество Фонда, в том числе не являющееся денежными

средствами, переходит в собственность Доверительного управляющего Фондом.

10. Порядок выхода из Фонда

43. Выход из Фонда производится путем подачи Вверителем Заявки о выкупе долевого сертификата (его доли) Фонда. Все заявки носят безотзывный характер.

44. Заявки (включая, но не ограничиваясь, на приобретение долей Фонда, о выкупе долевого сертификата) в электронном виде оформляются, в том числе в виде электронного документа, посредством использования информационных систем с применением программно-аппаратных средств и технологий, позволяющих достоверно установить, что заявка исходит от Вверителя, в соответствии с Инструкцией об использовании программно-аппаратных средств и технологий, проведении процедур удаленной идентификации, удаленного обновления (актуализации), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2019 г. № 379, или иным применимым законодательством.

Оформляемые в электронном виде Заявки создаются, обрабатываются, хранятся, передаются и принимаются с помощью программных средств, используемых на основании договора (соглашения), заключенного между Доверительным управляющим и Вверителем, с соблюдением законодательства об информации, информатизации и защите информации.

Обработка данных о Вверителе осуществляется с соблюдением требований законодательства об информации, информатизации и защите информации, законодательства и международных договоров, направленных на защиту прав субъектов персональных данных.

45. Для физических лиц Заявка о выкупе долевого сертификата (его доли) (Приложение 2 к настоящим Правилам) может быть направлена Доверительному управляющему:

- через Отделения Банка в соответствии с их режимом работы;
- онлайн с использованием услуги "Insync.by".

Для юридических лиц Заявка о выкупе долевого сертификата (его доли) может быть направлена через Отделения Банка в соответствии с режимом работы отделений.

46. Минимальная сумма выкупа доли Вверителя в Фонде не может быть меньше 1 (одного) номинального пая на дату подачи Заявки о выкупе долевого сертификата Фонда. В случае продажи долей в Фонде с целью расторжения Договора доверительного управления выкуп долевых сертификатов осуществляется исходя из имеющегося общего количества номинальных паев.

47. Прием Заявок о выкупе долевого сертификата (его доли) Фонда осуществляется после окончания периода первичного присоединения и в течение срока действия Договора.

48. Доверительный управляющий осуществляет выкуп (досрочный выкуп) долевого сертификата (его доли) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня подачи Вверителем Заявки о выкупе долевого сертификата (его доли) Фонда в порядке, определенном в настоящих Правилах, согласно доле Вверителя в имуществе Фонда, рассчитанной Доверительным управляющим исходя из стоимости номинального пая на окончание рабочего дня, предшествующего дню выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда, но не ранее рабочего дня, следующего за днем принятия Заявки о выкупе долевого сертификата (его доли) Фонда.

49. Выплата денежных средств Вверителю в случае выкупа (досрочного выкупа) долевого сертификата (его доли) Фонда осуществляется за счет денежных средств, составляющих имущество Фонда. В случае недостаточности денежных средств доверительный управляющий фондом обязан продать ценные бумаги и/или производные инструменты, составляющие имущество фонда, для обеспечения возврата денежных средств Вверителю.

50. Выплата денежных средств Вверителю осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выкупа (досрочного выкупа) долевого сертификата (его доли) Фонда.

51. В случае недостаточности в Фонде денежных средств и отсутствия возможности продажи имущества Фонда доверительный управляющий Фондом может осуществить выкуп долевого сертификата (его доли) Фонда за счет собственных средств с последующим возмещением их за счет имущества Фонда.

52. В случае, если выкуп (досрочный выкуп) долевых сертификатов поступил сразу от всех Вверителей Фонда, Доверительный управляющий осуществляет реализацию всего имущества Фонда для последующего определения чистой стоимости активов. Стоимость выкупа номинального пая для каждого из Вверителей определяется исходя из полученной суммы чистых активов и общего количество номинальных паев Фонда.

53. Обязательства по выплате денежных средств Вверителю по Договору прекращаются со дня списания соответствующей суммы денежных средств с доверительного (трастового) счета Вверителя, а также в иных случаях, предусмотренных в настоящих Правилах и (или) законодательных актах.

54. Выплата денежных средств Вверителям, включая выплату прибыли, производится Доверительным управляющим в валюте Фонда посредством перечисления в безналичном порядке на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя.

Для перечисления используется текущий (расчетный) банковский счет Вверителя, который Вверитель указывает в момент направления Заявки о выкупе долевого сертификата (его доли).

55. В момент выплаты денежных средств на основании Заявки о выкупе долевого сертификата, полученной от Вверителя, Доверительный

управляющий удерживает вознаграждение (комиссию) за выход из Фонда из денежных средств, полученных от выкупа долевого сертификата (его доли).

Размер вознаграждения за выход из Фонда определяется как процент от суммы денежных средств, причитающихся Вверителю в результате продажи долевого сертификата (его доли). Размер вознаграждения зависит от периода владения долевым сертификатом (его долей), и определяется в соответствии с Таблицей 2. Для учета долевых сертификатов (их долей) применяется метод FIFO.

Таблица 2. Вознаграждение (Комиссия) за выход из Фонда

Период владения долевым сертификатом (его долей)	Размер вознаграждения за выход из Фонда
менее 1 года	1%
более 1 года, но менее 2 лет	0,5%
более 2-х лет	0%

11. Права и обязанности Вверителя

56. Вверитель обязан:

– соблюдать порядок, сроки и условия передачи денежных средств, порядок выхода из Фонда и иные требования, установленные настоящими Правилами;

– 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).

– предоставить Доверительному управляющему по его требованию все документы и информацию, необходимые для осуществления доверительного управления Фондом в рамках настоящего Договора;

– сообщать Доверительному управляющему обо всех существенных изменениях в документах, удостоверяющих личность, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента соответствующего изменения.

57. Вверитель имеет право:

– направлять Заявку на приобретение долей Фонда;

– направлять Заявку о выкупе долевого сертификата (его доли);

– получать информацию о Фонде, предусмотренную в пп. 104-106 настоящих Правил.

12. Права и обязательства Доверительного управляющего

58. Доверительный управляющий обязан:

– осуществлять доверительное управление Фондом в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь,

нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь, в том числе настоящих Правил, кодекса корпоративной этики и иных локальных правовых актов Доверительного управляющего;

- при образовании нескольких фондов операции и учет по ним вести раздельно;

- соблюдать условия инвестиционной декларации;

- за вознаграждение в течение срока действия Договора осуществлять управление переданными ему денежными средствами, принадлежащими Вверителям на праве общей долевой собственности, в интересах Вверителей;

- вести реестр Вверителей;

- представлять Вверителям и Национальному банку Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством и Правилами, информацию о Фонде;

- размещать на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет Правила и иную информацию о Фонде в соответствии с требованиями, установленными в настоящих Правилах и нормативных правовых актах Национального банка Республики Беларусь;

- осуществлять перерасчет доли Вверителя в имуществе Фонда и оформлять долевой сертификат при каждом поступлении денежных средств на его доверительный (трастовый) счет или при их списании.

59. Доверительный управляющий имеет право:

- совершать любые сделки с имуществом Фонда в соответствии с настоящими Правилами;

- получать вознаграждение в соответствии с пп. 100-101 настоящих Правил;

- на возмещение расходов, указанных в п. 102 настоящих Правил и понесенных в связи с доверительным управлением Фондом, за счет имущества Фонда;

- возмещать за счет имущества Фонда расходы, понесенные при выкупе долевого сертификата (его доли) Фонда за счет собственных средств;

- приостановить прием денежных средств в Фонд и (или) выкуп долевых сертификатов (их долей) Фонда в случае, если стоимость номинального пая не может быть определена, в том числе вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы. Приостановка выкупа долевых сертификатов (их долей) не может превышать 5 (пяти) рабочих дней;

- вносить изменения и/или дополнения в настоящие Правила;

- осуществлять иные права, вытекающие из владения имуществом, входящим в состав Фонда, и исполнять обязанности, возникшие в результате действий по доверительному управлению Фондом, за счет имущества Фонда.

60. Доверительный управляющий не имеет права:

- отвечать по своим долгам и иным обязательствам имуществом Фонда;

- привлекать и (или) размещать денежные средства Вверителей до регистрации Правил.

13. Ответственность Вверителя и Доверительного управляющего. Освобождение от ответственности.

61. За неисполнение и (или) ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность, предусмотренную действующим законодательством Республики Беларусь.

62. Стороны не несут ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, в случае если надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при сложившихся условиях обстоятельств.

К подобным обстоятельствам Стороны относят стихийные природные бедствия, техногенные аварии и катастрофы, карантины, военные действия, чрезвычайные положения, террористические акты, забастовки на транспорте, а также любые незаконные действия третьих лиц, на которые Стороны не имели оснований и возможности повлиять, действия органов государственной власти и управления, Национального банка Республики Беларусь, делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций биржами, депозитариями, банками и держателями реестров владельцев ценных бумаг при условии добросовестного, своевременного и осмотрительного действия Стороны, ссылающейся на обстоятельства, указанные в этом пункте.

63. Сторона, для которой сложилась невозможность исполнения обязательств по Договору вследствие обстоятельств непреодолимой силы, должна известить о наступлении/прекращении таких обстоятельств другую сторону не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента их наступления/прекращения.

64. Если обстоятельства непреодолимой силы действуют на протяжении 1 (одного) месяца, то Договор может быть расторгнут по соглашению сторон путём подачи Вверителем Заявки о выкупе долевого сертификата (его доли). При этом выплата денежных средств Вверителю осуществляется в соответствии с пп. 95-99 настоящих Правил.

65. Доверительный управляющий не несет ответственность за убытки Вверителей Фонда, возникшие в результате уменьшения стоимости чистых активов Фонда и номинальной стоимости пая.

66. В целях обеспечения проявления должной заботливости в интересах Вверителя, Доверительный управляющий должен:

а) осуществлять инвестирование денежных средств Фонда в ценные бумаги и прочие активы, указанные в п. 20 настоящих Правил, а также соблюдать требования к структуре имущества, приобретаемого в процессе доверительного управления Фондом, указанной в п. 24 настоящих Правил;

б) сотрудничать с брокерами, отвечающими следующим критериям надежности:

- брокер сотрудничает только с высококлассными депозитариями, кастодианами, расчетными агентами;
- брокер раскрывает информацию о структуре собственников и конечных бенефициарах;
- у брокера отсутствует факт снижения капитала по последней имеющейся отчетности ниже нормативного значения, определенного регулятором юрисдикции, в которой зарегистрирован брокер;
- отсутствуют в отношении брокера или его значимого собственника действующие международные санкции, способные негативно повлиять на исполнение брокером своих обязательств.

Проверка критериев надежности осуществляется в момент установления первоначального сотрудничества с брокером, а в последующем не реже одного раза в год либо при поступлении Доверительному управляющему негативной информации о брокере, способной оказать существенное влияние на его способность исполнять свои обязательства перед Доверительным управляющим.

14. Определение доли Вверителя в имуществе Фонда. Номинальные паи

67. Доверительный управляющий ведет учет долей Вверителей в имуществе Фонда в соответствии с настоящими Правилами и локальными правовыми актами Доверительного управляющего, регулирующими деятельность по доверительному управлению фондом банковского управления.

68. Учет долей каждого Вверителя в имуществе Фонда ведется Доверительным управляющим в реестре Вверителей. Каждому Вверителю открывается персональный лицевой счет в реестре Вверителей. Каждый Вверитель может иметь только один лицевой счет.

69. Доля каждого Вверителя в реестре Вверителей выражается в общем объеме имущества Фонда в номинальных паях. При этом количество номинальных паев выражается положительным числом, в том числе дробным, с точностью четырех знаков после запятой.

70. Стоимость номинального пая выражается в валюте фонда.

71. Стоимость номинального пая:

- в период первичного присоединения остается неизменной и составляет 100 (сто) долларов США;

- после окончания периода первичного присоединения рассчитывается как отношение стоимости чистых активов Фонда к суммарному количеству номинальных паев, учтенных за всеми Вверителями в реестре Вверителей на окончание текущего рабочего дня, и определяется каждый рабочий день.

72. При получении Доверительным управляющим денежных средств от Вверителя количество номинальных паев, принадлежащих этому Вверителю, определяется как результат деления переданной суммы денежных средств на

стоимость номинального пая, рассчитанную на окончание рабочего дня, предшествующего дню поступления этих денежных средств на счет Доверительного управляющего.

73. Стоимость номинального пая, рассчитанная на окончание текущего рабочего дня, используется для определения доли Вверителя на следующий рабочий день.

74. Стоимость доли Вверителя в имуществе фонда определяется как произведение этой доли, выраженной в номинальных паях, на стоимость номинального пая.

75. Вверитель имеет право в любой рабочий день после окончания периода первичного присоединения, если иное не установлено в Правилах, подать доверительному управляющему фондом заявку о досрочном выкупе долевого сертификата или его доли, которые должны быть выражены в номинальных паях.

При выкупе (досрочном выкупе) долевого сертификата (его доли) для целей расчета вознаграждения (комиссии) за выход из Фонда первыми списываются с лицевого счета в реестре Вверителей номинальные паи из состава доли Вверителя в имуществе Фонда, зачисленные ранее других паёв (применение принципа FIFO).

15. Долевой сертификат

76. Долевой сертификат – документ, который удостоверяет передачу денежных средств в доверительное управление Фондом, свидетельствует о присоединении Вверителя к Договору и подтверждает долю Вверителя в имуществе Фонда, его право на получение денежных средств соразмерно такой доле при прекращении обязательств по договору, а также иные права, определенные законодательством Республики Беларусь и Договором.

77. В долевом сертификате указываются стоимостное выражение доли Вверителя в имуществе фонда на момент формирования сертификата и количество номинальных паев.

78. Долевой сертификат оформляется Доверительным управляющим в соответствии с типовой формой (Приложение 3 к настоящим Правилам). В случае передачи Заявки на приобретение долей Фонда через Отделения Банка, долевой сертификат оформляется не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения Доверительным управляющим денежных средств от Вверителя в рамках направленной Заявки на приобретение долей Фонда. Долевой сертификат выдается в Отделениях Банка при обращении Вверителя.

79. В случае передачи Заявки на приобретение долей Фонда с использованием услуги “Insync.by” долевой сертификат доступен для клиента в электронном виде в онлайн приложении.

80. При поступлении от Вверителя в Фонд дополнительных денежных средств в период доверительного управления Фондом для дополнительной покупки долей Фонда или выкупе (досрочном выкупе) долевого сертификата

(его доли) Фонда Доверительным управляющим оформляется новый долевой сертификат. Процесс выдачи нового долевого сертификата аналогичен принципу, указанному в п. 78 настоящих Правил. При этом предыдущий долевой сертификат аннулируется.

81. В случае выкупа долевого сертификата Фонда в полном объеме долевой сертификат не переоформляется.

82. При утрате или повреждении долевого сертификата Доверительный управляющий обязан по обращению Вверителя и на основании реестра Вверителей выдать новый долевой сертификат.

16. Оценка стоимости имущества и чистых активов Фонда

83. Чистые активы Фонда (далее ЧА Фонда) – это денежное выражение стоимости имущества Фонда, определяемое как разница между стоимостью активов Фонда, принимаемых к расчету, и стоимостью его обязательств, принимаемых к расчету.

84. ЧА Фонда определяются каждый рабочий день, стоимость ЧА за выходные и праздничные дни признается равной величине, определенной на предшествующий им рабочий день.

85. Показатель ЧА Фонда используется Доверительным управляющим для расчета стоимости одного номинального пая.

86. В расчет стоимости активов Фонда включаются:

- денежные средства, находящиеся на счетах Банка либо брокеров;
- денежные средства, размещенные во вклады (депозиты) банков;
- денежные средства, предоставленные в межбанковские кредиты;
- ценные бумаги;
- доли;
- драгоценные металлы;
- производные инструменты;
- дебиторская задолженность, возникающая в результате совершения банком операций по доверительному управлению Фондом;
- дивиденды и купонный доход, полученный по ценным бумагам, входящим в состав Фонда, на дату определения стоимости активов Фонда;
- иное имущество в соответствии с законодательством.

87. Величина активов Фонда, представленных денежными средствами, находящимися на счетах банка либо брокеров, размещенными во вклады (депозиты) банков, а также предоставленными в межбанковские кредиты, считается равной сумме таких денежных средств.

88. Оценка ценных бумаг производится по следующему принципу:

88.1 При приобретении и продаже ценных бумаг их признание (прекращение признания) осуществляется в соответствии с принципами, определенными в локальных правовых актах Доверительного управляющего.

88.2 При приобретении ценные бумаги оцениваются банком по справедливой стоимости, которая равна цене сделки. При последующей

оценке ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости исходя из их классификации при признании.

88.3 Определение финансового результата при выбытии ценных бумаг осуществляется исходя из метода средневзвешенной цены покупки.

88.4 Справедливая стоимость облигаций внешних облигационных займов Республики Беларусь, облигаций иностранных эмитентов и международных финансовых организаций признается равной средней цене закрытия рынка (Bloomberg MID PRICE) предыдущего рабочего дня, раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), перед датой определения справедливой стоимости. При отсутствии на дату определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг информации о средней цене закрытия рынка справедливая стоимость указанных ценных бумаг признается равной:

- последней доступной средней цене закрытия рынка;
- либо, при отсутствии информации о средней цене закрытия рынка, цене последней переоценки.

88.5 В случае неисполнения предусмотренного облигацией обязательства эмитента по выплате суммы основного долга справедливая стоимость таких облигаций по истечении 7 рабочих дней с даты окончания срока исполнения указанного обязательства признается равной нулю, если иное значение не было установлено эмитентом облигации.

88.6. В случае появления в системе Bloomberg информации о признании эмитента банкротом справедливая стоимость облигаций такого эмитента с даты опубликования указанных сведений признается равной нулю.

88.7. Справедливая стоимость акций иностранных эмитентов, акций иностранных инвестиционных фондов, прошедших процедуру листинга на иностранной фондовой бирже, признается равной цене закрытия (цене последней сделки основной торговой сессии либо, где применимо, цене особого периода закрытия) торгов предыдущего рабочего дня по указанным ценным бумагам на фондовой бирже перед датой определения их справедливой стоимости.

При отсутствии на дату определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг информации о цене закрытия (цене последней сделки) торгов по указанным ценным бумагам справедливая стоимость таких ценных бумаг признается равной последней доступной цене закрытия (цене последней сделки) торгов.

Если указанные ценные бумаги прошли процедуру листинга на двух или более иностранных фондовых биржах, то при определении справедливой стоимости используются цены закрытия (цены последней сделки) торгов иностранной фондовой биржи по выбору Доверительного управляющего.

88.8. Справедливая стоимость акций, включенных в состав активов Фонда в результате их распределения среди акционеров (в том числе в виде дивидендов), при их признании оценивается в соответствии с п. 88.7 настоящих Правил.

88.9. Справедливая стоимость акций, включенных в состав активов Фонда в результате дробления акций, составлявших указанные активы Фонда, признается равной справедливой стоимости акций до момента дробления, деленной на коэффициент дробления.

Справедливая стоимость акций, включенных в состав активов Фонда в результате консолидации акций, составлявших указанные активы Фонда, признается равной справедливой стоимости акций до момента консолидации, умноженной на коэффициент консолидации.

Положения настоящего пункта применяются до возникновения признаваемой котировки акций, в которые были конвертированы акции, составлявшие указанные активы Фонда.

88.10. Справедливая стоимость акций вновь созданного в результате реорганизации в форме выделения акционерного общества, включенных в состав активов Фонда в результате их распределения среди акционеров реорганизованного акционерного общества, признается равной нулю до возникновения признаваемой котировки таких акций.

В случае наличия признаваемой котировки, справедливая стоимость таких акций при их признании оценивается в соответствии с п. 88.7 настоящих Правил.

88.11. Справедливая стоимость структурных ценных бумаг (сертификатов) иностранных эмитентов признается равной средней цене закрытия рынка (Bloomberg MID PRICE) предыдущего рабочего дня, раскрываемой информационной системой «Блумберг» (Bloomberg), перед датой определения справедливой стоимости. При отсутствии на дату определения справедливой стоимости указанных ценных бумаг информации о средней цене закрытия рынка справедливая стоимость указанных ценных бумаг признается равной последней средней цене закрытия рынка.

88.12. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов (опционы, фьючерсы) определяется как цена закрытия (цена последней сделки) торгов по этому инструменту предыдущего рабочего дня у организатора торговли, через которого Доверительным управляющим была совершена сделка по данной производной ценной бумаге. В случае если в течение дня, на который определяется рыночная стоимость производного финансового инструмента, отсутствуют сделки по данному инструменту, то его рыночная стоимость принимается равной цене закрытия торгов на ближайшую дату, когда проводились сделки по данному производному финансовому инструменту.

88.13. В случае проведения процедуры делистинга ценных бумаг на иностранной фондовой бирже с одновременной заморозкой/приостановкой обращения ценных бумаг на срок более 7 рабочих дней, рыночная стоимость данных ценных бумаг признается равной нулю.

89. Дебиторская задолженность Фонда включает:

– суммы начисленных процентных доходов по вкладам (депозитам), по межбанковским кредитам;

– суммы начисленных процентных (купонных) доходов по ценным бумагам, исчисленным исходя из ставки процентного (купонного) дохода, установленной в решении о выпуске (о дополнительном выпуске) ценных бумаг;

– суммы иной дебиторской задолженности в соответствии с законодательством.

90. Дебиторская задолженность по процентному (купонному) доходу по составляющим активы Фонда денежным средствам во вкладах, предоставленным межбанковским кредитам и ценным бумагам принимается в расчет стоимости активов Фонда в сумме, исчисленной исходя из ставки процента (купона), установленной в договоре банковского вклада (межбанковского кредита) или решении о выпуске (о дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг.

91. В случае если дебиторская задолженность, возникшая в результате совершения сделок с активами Фонда, не погашена в срок, установленный эмитентом, данная задолженность приравнивается к нулю.

92. Величина активов Фонда, представленных имуществом, отличным от указанного в настоящих Правил, определяется в соответствии с нормами действующего законодательства.

93. В расчет стоимости обязательств Фонда включаются:

– обязательства по выплате денежных средств Вверителям Фонда в случае выкупа долевых сертификатов (их долей) до их выплаты;

– обязательства по возмещению Доверительному управляющему собственных денежных средств, выплаченных Доверительным управляющим вверителям Фонда в случае выкупа (досрочного выкупа) долевых сертификатов (их долей);

– обязательства по выплате вознаграждения Доверительному управляющему, которое рассчитывается в соответствии с условиями настоящих Правил;

– обязательства по возмещению расходов Доверительного управляющего в соответствии с условиями настоящих Правил;

– иные обязательства в соответствии с законодательством.

93.1. Величина обязательств по выплате денежных средств Вверителям Фонда в случае выкупа долевых сертификатов (их долей) до их выплаты считается равной сумме денежных средств, подлежащих такой выплате.

93.2. Величина обязательств по возмещению Доверительному управляющему собственных денежных средств, выплаченных Доверительным управляющим Вверителям Фонда в случае выкупа долевых сертификатов (их долей) считается равной сумме таких денежных средств.

93.3. Величина обязательств по выплате вознаграждения Доверительному управляющему считается равной сумме начисленного и неоплаченного вознаграждения Доверительному управляющему.

93.4. Величина обязательств по возмещению расходов Доверительного управляющего считается равной сумме начисленных и неоплаченных расходов в соответствии с условиями настоящих Правил.

93.5. Величина иных обязательств считается равной сумме иной кредиторской задолженности в соответствии с законодательством.

94. Переоценка денежных статей активов и пассивов Фонда в иностранной валюте в связи с изменением официального курса белорусского рубля по отношению к другим валютам, а также других статей баланса, осуществляется в порядке, установленном законодательством.

17. Выплата доходов Фонда Вверителю

95. Под доходом Фонда понимается прирост имущества Фонда в денежном выражении в валюте Фонда, полученный в результате проведения Доверительным управляющим операций с переданными в Фонд Вверителями денежными средствами, а также с имуществом, приобретенным в процессе доверительного управления Фондом.

Под расходами Фонда понимаются расходы Доверительного управляющего, указанные в п. 102 настоящих Правил, понесенные им в связи с доверительным управлением Фондом.

Под прибылью Вверителя понимается часть разницы между доходами и расходами Фонда за вычетом вознаграждения Доверительному управляющему, определяемого в соответствии с пп. 100-101 настоящих Правил, приходящаяся на долю данного Вверителя в имуществе Фонда. Прибыль Вверителя на окончание текущего рабочего дня в соответствии с настоящими Правилами рассчитывается как положительная разница между стоимостью доли Вверителя в имуществе Фонда на окончание текущего рабочего дня и стоимостью этой доли Вверителя на дату передачи денежных средств в Фонд.

96. Выплата прибыли Вверителям осуществляется только при выкупе (досрочном выкупе) долевого сертификата (его доли) Фонда одновременно с возвратом денежных средств (части денежных средств), ранее переданных в доверительное управление. При выкупе (досрочном выкупе) доли долевого сертификата Фонда Доверительный управляющий осуществляет выплату прибыли, приходящуюся на изымаемую долю в имуществе Фонда.

Доверительный управляющий является налоговым агентом и удерживает налоги из выплачиваемых Вверителям – физическим лицам – сумм, если это предусмотрено применимым правом.

Вверители-нерезиденты – физические лица имеют право на иной порядок налогообложения в соответствии с действующими международными договорами об избежании двойного налогообложения и при условии предоставления соответствующих документов.

Вверители – юридические лица самостоятельно производят расчет и уплату налога в бюджет. Доверительный управляющий предоставляет всю необходимую информацию для корректного расчета налоговой базы.

97. В случае, если стоимость доли Вверителя, рассчитанная исходя из стоимости номинального пая на окончание рабочего дня, предшествующего дню выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда, не превышает стоимость этой доли Вверителя на дату передачи денежных средств в Фонд, Вверителю перечисляются денежные средства в сумме, рассчитанной исходя из стоимости номинального пая на окончание рабочего дня, предшествующего дню выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда.

98. Перечисление денежных средств Вверителю происходит на текущий (расчетный) банковский счет Вверителя, указанный в Заявке о выкупе долевого сертификата (его доли). В случае закрытия данного счета, Вверитель производит открытие нового текущего (расчетного) банковского счета у Доверительного управляющего.

99. В рамках настоящих Правил для целей налогообложения Доверительный управляющий руководствуется нормами действующего налогового законодательства.

18. Вознаграждение и возмещение расходов Доверительного управляющего

100. Вознаграждение Доверительного управляющего в совокупности состоит из:

а) вознаграждения за присоединение к Фонду, размер которого определяется в соответствии с пунктом 35 Правил;

б) вознаграждения за управление денежными средствами Вверителя. Вознаграждение Доверительного управляющего за каждый календарный день года составляет 2 (два) процента от $1/365$ части величины ЧА Фонда по состоянию на окончание предшествующего рабочего дня.

в) вознаграждения за выход из Фонда, размер которого определяется в соответствии с пунктом 55 Правил.

Вознаграждение Доверительного управляющего включает налог на добавленную стоимость.

101. Вознаграждение Доверительного управляющего начисляется и взимается за счет имущества Фонда каждый рабочий день.

Вознаграждение Доверительного управляющего устанавливается в белорусских рублях.

Вознаграждение Доверительного управляющего рассчитывается в иностранной валюте, пересчитывается в белорусские рубли по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату начисления вознаграждения. Удержание вознаграждение Доверительного управляющего происходит из средств Фонда по курсу белорусского рубля к

соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату удержания вознаграждения.

102. За счет имущества Фонда Доверительный управляющий возмещает следующие расходы, произведенные им при доверительном управлении Фондом, по мере их выставления Доверительному управляющему:

- оплата услуг сторонних организаций по приобретению, продаже, учету или хранению имущества Фонда;

- оплата услуг сторонних банков и других организаций по совершению сделок за счет имущества Фонда от имени Доверительного управляющего, осуществляющего доверительное управление указанным имуществом;

- расходы, связанные с осуществлением прав, удостоверенных ценными бумагами, составляющими имущество Фонда;

- расходы по уплате обязательных платежей, установленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства в отношении имущества Фонда или связанных с операциями с указанным имуществом;

- расходы, связанные с подготовкой и опубликованием документов, требуемых настоящими Правилами и нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь и действующим законодательством Республики Беларусь;

- расходы, связанные с рассылкой отчетов Доверительного управляющего Вверителям;

- расходы, связанные с оплатой юридических услуг, а также расходы, понесенные в связи с судебными разбирательствами по поводу имущества Фонда;

- иные расходы, связанные с доверительным управлением Фондом, подлежащие возмещению за счет имущества Фонда в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

103. Возмещение расходов Доверительному управляющему, указанных в п.102 настоящих Правил производится в сумме фактических, документально подтвержденных расходов.

19. Отчетность Доверительного управляющего и раскрытие информации о Фонде

104. Доверительный управляющий раскрывает информацию о Фонде на своём сайте в глобальной компьютерной сети Интернет по форме и в сроки, устанавливаемые Национальным банком Республики Беларусь.

105. Не позднее десяти рабочих дней со дня регистрации в Национальном банке Республики Беларусь настоящих Правил, вносимых в них изменений и (или) дополнений Доверительный управляющий фондом размещает их, а также информацию о Фонде по форме, установленной Национальным банком

Республики Беларусь, на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет.

106. Вверитель имеет право на получение не чаще одного раза в месяц информации о Фонде по форме согласно Приложению 4 к настоящим Правилам, по письменному запросу, составленному в свободной форме. Эта информация направляется Доверительным управляющим Вверителю не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения им запроса любым подходящим способом на выбор Доверительного Управляющего. Информация представляется на дату получения запроса. Датой начала отчетного периода признаётся 1 января, датой окончания отчетного периода – 31 декабря или дата получения запроса.

Вверители – юридические лица, в случае необходимости, но не чаще одного раза в месяц, могут запросить дополнительную информацию о Фонде для корректного отражения операций с долевыми сертификатами Фонда в бухгалтерском учете.

107. На каждую операцию выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда Доверительный управляющий по письменному запросу Вверителя, составленному в свободной форме, оформляет справку о прибыли Вверителя, полученной от участия в фонде банковского управления.

Вверитель имеет право на получение справки о прибыли Вверителя, полученной от участия в фонде банковского управления, не ранее даты выплаты денежных средств по соответствующей операции выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда.

108. Вверитель имеет право на получение информации о совершенных операциях передачи денежных средств в Фонд и (или) выкупа долевого сертификата (его доли) Фонда, а также изменении стоимости доли Вверителя в имуществе Фонда за указанный Вверителем отчетный период. При этом стоимость доли Вверителя на начало отчетного периода определяется исходя из стоимости номинального пая на конец дня, предшествующего дате начала отчетного периода, а стоимость доли Вверителя на конец отчетного периода – исходя из стоимости номинального пая на конец дня даты окончания отчетного периода.

20. Учет имущества Фонда

109. Учет операций по доверительному управлению имуществом Фонда ведется обособленно на специально выделенных балансовых счетах по учету доверительного управления.

110. Хранение и (или) учет прав на ценные бумаги, входящие в имущество Фонда, осуществляется в депозитариях по усмотрению Доверительного управляющего.

21. Внесение изменений и (или) дополнений в Правила

111. Изменения и (или) дополнения в настоящие Правила вступают в силу при условии их регистрации Национальным банком Республики Беларусь.

112. Сообщение о регистрации изменений и (или) дополнений размещается на сайте Доверительного управляющего в глобальной компьютерной сети Интернет.

113. Внесенные изменения и (или) дополнения вступают в силу с даты внесения в реестр фондов записи об их регистрации.

ЗАЯВКА № _____
на приобретение долей фонда банковского управления
«Сбалансированный»

Для Вверителей физических лиц

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия и номер)	
Сумма денежных средств на покупку долей ФБУ	
Количество приобретаемых долей ФБУ	
Комиссия за Присоединение к фонду	

Для Вверителей юридических лиц

Наименование организации	
УНП:	
ФИО уполномоченного лица:	
Действует на основании (наименование документа, номер и дата)	
Должность:	
Документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия и номер)	
Сумма денежных средств на покупку долей ФБУ	
Количество приобретаемых долей ФБУ	
Комиссия за Присоединение к фонду	

Банковские реквизиты счета Вверителя

Номер текущего (расчетного) банковского счета, открытого у Доверительного управляющего :	
--	--

С Правилами и инвестиционной декларацией ФБУ «Сбалансированный» и Перечнем вознаграждений ознакомлен и согласен.

Подтверждаю, что принимаю на себя потери (убытки), которые могут возникнуть в результате неблагоприятных событий, связанных с деятельностью ФБУ «Сбалансированный». При этом соглашаюсь, что сумма денежных средств, выплачиваемая Доверительным управляющим при выкупе долевого сертификата (его доли) ФБУ «Сбалансированный», может быть меньше суммы денежных средств, переданных в ФБУ «Сбалансированный».

Дата подачи заявки

Подпись Вверителя

ЗАЯВКА № _____
о выкупе долевого сертификата (его доли) фонда банковского
управления «Сбалансированный»

Для Вверителей физических лиц

Фамилия, имя, отчество	
Документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия и номер)	
Количество долей, предъявленных к выкупу	

Для Вверителей юридических лиц

Наименование организации	
УНП:	
ФИО уполномоченного лица:	
Действует на основании (наименование документа, номер и дата)	
Должность:	
Документ, удостоверяющий личность (вид документа, серия и номер)	
Количество долей, предъявленных к выкупу	

Денежные средства прошу перевести по следующим банковским реквизитам:

Номер текущего (расчетного) банковского счета, открытого у Доверительного управляющего:	
---	--

Дата подачи заявки

Подпись Вверителя

Приложение 3
к Правилам фонда банковского управления
«Сбалансированный»

**ДОЛЕВОЙ СЕРТИФИКАТ
ФОНДА БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ «СБАЛАНСИРОВАННЫЙ»**

Доверительный управляющий фондом:	Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк», Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47
Правила фонда зарегистрированы в Национальном банке Республики Беларусь:	№ _____ от _____ 2021 г
Валюта фонда:	
Стоимость доли Вверителя в имуществе фонда в валюте фонда:	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Количество номинальных паев:	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость номинального пая в валюте фонда:	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Вверитель:	Для ЮЛ: Полное наименование и местонахождение Для ФЛ: ФИО, данные документа, удостоверяющего личность
Иные сведения:	
Место выдачи долевого сертификата:	
Дата выдачи долевого сертификата	Дата распечатывания сертификата
Подпись руководителя или иного (инициалы, фамилия) уполномоченного лица доверительного управляющего фондом	ФИО, Факсимильная подпись / Подпись

Приложение 4
к Правилам фонда банковского управления
«Сбалансированный»

Информация о фонде банковского управления «Сбалансированный»
по состоянию на дату _____

Доверительный управляющий фондом:	Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк», Республика Беларусь, г. Минск, ул. Сурганова, д. 43-47
Правила фонда зарегистрированы в Национальном банке Республики Беларусь:	№ _____ от _____ 2021 г
Валюта фонда:	
Начало отчетного периода	_____
Окончание отчетного периода	_____
Вверитель:	Для ЮЛ: Полное наименование и местонахождение Для ФЛ: ФИО, данные документа, удостоверяющего личность
Стоимость номинального пая на дату начала отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость номинального пая на дату окончания отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость доли Вверителя в имуществе фонда в валюте фонда на дату начала отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость доли Вверителя в имуществе фонда в валюте фонда на дату окончания отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость чистых активов фонда на дату начала отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)
Стоимость чистых активов фонда на дату окончания отчетного периода	Сумма цифрами (Сумма прописью)

Информация о структуре активов фонда банковского управления
«Сбалансированный» по состоянию на дату _____

Валюта фонда: _____

Показатели	На дату составления	
	В валюте фонда	Доля, процентов
Активы фонда,		
в том числе:		
Денежные средства в кассе		
Ценные бумаги		
в том числе:		
Облигации		
в том числе		
государственные облигации		
в том числе		
нерезидентов		
облигации местных		
исполнительных и		
распорядительных органов		
в том числе нерезидентов		
корпоративные облигации		
в том числе нерезидентов		
Акции		
в том числе нерезидентов		
прочие ценные бумаги		
в том числе нерезидентов		
доли		
драгоценные металлы		
кредиты банкам		
денежные средства во вкладах		
денежные средства на счетах		
производные инструменты и		
прочее имущество		
дебиторская задолженность		
фонда		

Подпись _____

Дата _____