

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
ОАО «Белгазпромбанк»

Департамент корпоративного бизнеса

УТВЕРЖДЕНО
Решение Правления
ОАО «Белгазпромбанк»
от 26.05.2008
протокол № 19

РЕГЛАМЕНТ

г. Минск

осуществления деятельности по
доверительному управлению ценными
бумагами в ОАО «Белгазпромбанк»

Настоящий Регламент осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – регламент) устанавливает порядок осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами в ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк) и разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Банка.

1. Общие положения

1.1. Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами осуществляется Банком на основании специального разрешения (лицензии), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющих работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

1.2. В настоящем Регламенте применяются следующие термины и их определения:

доверительное управление ценными бумагами – деятельность по управлению ценными бумагами, принадлежащими конкретному лицу на праве собственности, осуществляемая Банком путем передачи ему владельцем на определенный срок этих бумаг во владение и доверительное управление;

вверитель – собственник ценных бумаг, передающихся в доверительное управление;

доверительный управляющий – Банк, осуществляющий доверительное управление ценными бумагами;

выгодоприобретатель – лицо, указанное вверителем в договоре доверительного управления, в интересах которого осуществляется доверительное управление ценными бумагами вверителя;

Контрагент – сторона по сделке, совершаемой Банком в рамках заключенного с вверителем договора доверительного управления ценными бумагами;

распоряжение – первичный документ, содержащий указания о направлениях и способах использования ценных бумаг;

портфель ценных бумаг – пакет ценных бумаг, обеспечивающий удовлетворительный для их владельца уровень доходности, ликвидности, надежности;

счет управляющего – счет, открываемый Банком для аккумуляции денежных средств, получаемых от доверительного управления ценными бумагами и расчетов по договору доверительного управления.

1.3. Выгодоприобретателем по договору доверительного управления не может быть физическое лицо, если вверителем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель.

Банк, являясь доверительным управляющим, не может быть одновременно и выгодоприобретателем по договору доверительного управления ценными бумагами.

1.4. Объектами доверительного управления могут быть только акции и облигации. При передаче акций и облигаций в доверительное управление к Банку переходят и все права, удостоверяемые ими, если иное не установлено договором доверительного управления (далее – договор).

1.5. Доверительное управление ценными бумагами может осуществляться в формах:

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

доверительного управления по согласованию, при котором каждая операция по доверительному управлению осуществляются Банком после письменного согласования своих действий с вверителем либо с иным лицом, предусмотренном в договоре, путем оформления распоряжения;

доверительного управления по приказу, при котором каждая операция по доверительному управлению осуществляется Банком на основании распоряжения исключительно по указанию вверителя.

1.6. В рамках осуществления деятельности по доверительному управлению ценными бумагами Банк оказывает следующие услуги:

управляет портфелем ценных бумаг, переданным в доверительное управление: совершает сделки купли-продажи ценных бумаг, предъявляет ценные бумаги к погашению;

совершает действия по размещению ценных бумаг вверителя;

совершает иные действия по управлению ценными бумагами, не противоречащие законодательству.

1.7. Правом заключения сделок с ценными бумагами в рамках заключенного с вверителем договора обладает сотрудник Банка, который:

удовлетворяет квалификационным требованиям, предъявляемым законодательством Республики Беларусь к руководителям и сотрудникам профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовых бирж;

уполномочен соответствующей доверенностью Банка на совершение сделок, объектом которых выступают ценные бумаги, в рамках договоров доверительного управления ценными бумагами.

2. Порядок осуществления Банком деятельности по доверительному управлению ценными бумагами

2.1. Банк выполняет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на основе заключаемого с вверителем договора доверительного управления. Данный договор оформляется в письменном виде, позволяющем в документальной форме зафиксировать состоявшееся волеизъявление сторон. Примерные формы договора приведены в приложениях 1-2 к настоящему Регламенту. 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), фамилия, имя, отчество, место жительства (в соответствии с паспортными данными - для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) лица, в интересах которого осуществляется доверительное управление (вверителя, выгодоприобретателя);

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

срок действия договора.

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

В договоре, заключаемом с физическим лицом, кроме того, должны содержаться следующие существенные условия:

размер и порядок внесения денежных средств гражданами;

срок исполнения обязательства;

основания расторжения договора ранее установленного срока;

порядок возврата гражданам денежных средств в случае неисполнения обязательства или расторжения договора ранее установленного срока;

ответственность за неисполнение обязательства.

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

Договор не может содержать положения, которые лишают Банк, вверителя или выгодоприобретателя прав или освобождают их от исполнения обязанностей, прямо предусмотренных законодательством.

Договор вступает в силу с момента передачи ценных бумаг в доверительное управление.

2.2. При обращении в Банк вверителя предварительные переговоры с ним и подготовку проекта соответствующего договора осуществляют:

с физическими лицами – сотрудники отдела розничных операций департамента розничного бизнеса (соответствующего подразделения филиала);

с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями – сотрудники отдела инвестиционных банковских продуктов департамента корпоративного бизнеса (отдела корпоративного бизнеса филиала).

В ходе предварительных переговоров сотрудники Банка согласовывают с вверителем существенные условия договора, консультируют вверителя по вопросам, связанным с осуществлением Банком деятельности по доверительному управлению ценными бумагами. При этом по требованию вверителя сотрудники Банка обязаны:

представить ему копию свидетельства о государственной регистрации Банка;

ознакомить его с документами (специальным разрешением (лицензией) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, квалификационными аттестатами и доверенностями сотрудников, перечнем вознаграждений Банка, режимом работы Банка, примерными договорами доверительного управления ценными бумагами, а также с настоящим Регламентом и иными локальными нормативными правовыми актами Банка, регламентирующими операции с ценными бумагами);

До заключения договора Банк обязан уведомить вверителя о возможных и известных Банку обстоятельствах, которые могут помешать ему осуществлять доверительное управление надлежащим образом.

До заключения сделки с клиентом сотрудник Банка проверяет:

у Клиента - физического лица – документы, удостоверяющие или подтверждающие личность Клиента;

у Клиента - юридического лица – свидетельство о государственной регистрации, учредительные документы, документы, подтверждающие полномочия подписывающего договор лица, а также документы, удостоверяющие или подтверждающие личность подписывающего договор лица.

На основании анализа предоставленных документов Банк имеет право запрашивать иные сведения и документы. Копии вышеуказанных документов хранятся в соответствующем подразделении Банка (по Клиентам - юридическим лицам – в отдел процессинга и учета операций с финансовыми институтами управления процессинга и учета банковских операций головного

банка (соответствующем отделе филиала), по физическим лицам – в отделе розничных операций головного банка (соответствующем отделе филиала)).

2.3. В случае готовности вверителя к подписанию проекта договора на согласованных с Банком условиях, указанный сотрудник Банка распечатывает проект договора в двух экземплярах, визирует его собственноручно, передает для проверки и визирования руководителю отдела, далее – начальнику отдела операций на рынке ценных бумаг Казначейства (начальнику отдела корпоративного бизнеса филиала – если проект договора подготовлен розничным подразделением филиала) и уполномоченному сотруднику юридического управления головного банка (юрисконсульту филиала).

В случае обращения в Банк представителя вверителя проект договора для визирования уполномоченным сотрудником юридического управления головного банка (юрисконсультом филиала) передается с приложением документов, подтверждающих полномочия представителя на представление интересов вверителя.

Надлежащим образом завизированный договор доверительного управления ценными бумагами предоставляется для подписания вверителю (его уполномоченному представителю) и уполномоченному должностному лицу Банка.

2.4. После подписания договора сторонами один экземпляр договора передается вверителю (его уполномоченному представителю), со второго экземпляра договора делается копия, оригинал второго экземпляра договора передается для учета и хранения в отдел процессинга и учета операций с финансовыми институтами управления процессинга и учета банковских операций головного банка (соответствующий отдел филиала). Для непосредственного осуществления операций по доверительному управлению ценными бумагами копия договора передается в отдел операций на рынке ценных бумаг Казначейства (отдел корпоративного бизнеса филиала).

2.5. Отдельные распоряжения вверителя в рамках заключенного договора доверительного управления ценными бумагами от имени Банка принимают:

от физических лиц – сотрудники отдела розничных операций департамента розничного бизнеса (соответствующего подразделения филиала);

от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – сотрудники отдела инвестиционных банковских продуктов департамента корпоративного бизнеса (отдела корпоративного бизнеса филиала).

Данные распоряжения вверителя должны быть оформлены и представлены в Банк в соответствии с заключенным договором доверительного управления. Оригиналы распоряжений передаются для учета и хранения в отдел процессинга и учета операций с финансовыми институтами управления процессинга и учета банковских операций головного банка (соответствующий отдел филиала), а его копии - для непосредственного исполнения передаются в отдел операций на рынке ценных бумаг Казначейства (отдел корпоративного бизнеса филиала).

Указания, содержащиеся в распоряжении вверителя, являются обязательными для Банка. Несогласие управляющего с указаниями,

содержащимися в распоряжении, оформляется заявлением с возложением на вверителя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения Банком указаний распоряжения. Заявление передается вверителю под роспись либо направляется заказной корреспонденцией.

2.6. Во исполнение договора доверительного управления ценными бумагами Банк может осуществлять сделки как на биржевом рынке, так и на внебиржевом рынке. Филиалы Банка могут самостоятельно осуществлять сделки в пределах своих полномочий только на внебиржевом рынке. В случае недостаточности полномочий у филиала на осуществление сделки или необходимости осуществления сделки в интересах вверителя или выгодоприобретателя на биржевом рынке, сделку в интересах вверителя или выгодоприобретателя филиала осуществляет отдел операций на рынке ценных бумаг Казначейства.

2.6.1. Последовательность совершения сделок с ценными бумагами, находящимися в доверительном управлении, на внебиржевом рынке следующая:

2.6.1.1. Обсуждение базовых условий сделки. Предложение Контрагента о совершении конкретной сделки на внебиржевом рынке (с указанием наименования ценной бумаги, вида операции, количества ценных бумаг, суммы сделки, срока расчетов и иных существенных условий сделки) поступает в отдел операций на рынке ценных бумаг либо в отдел розничных операций (соответствующие подразделения филиалов), в зависимости от категории Контрагента (юридическое либо физическое лицо). Предложение может поступать как в письменной, так и в устной форме.

2.6.1.2. Предложение встречных условий заключения сделки Банком. После рассмотрения поступившего предложения до Контрагента доводятся встречные условия по совершению данной сделки либо мотивированный отказ в совершении сделки. Договоры заключаются на условиях, установленных Перечнем вознаграждений Банка, настоящим Регламентом и иными локальными правовыми актами Банка. Решение вопроса о совершении или отказе в совершении сделки с Контрагентом находится в компетенции Банка. Банк отказывается от совершения сделки, если Банк не устраивают предложенные Контрагентом условия сделки, Контрагентом не предоставлены документы, установленные настоящим Регламентом, и в иных случаях по усмотрению Банка. В случае, если предложение Контрагента поступило в устной форме, ответ предоставляется ему также в устной форме, а если предложение Контрагента поступило в письменной форме – в письменной форме;

2.6.1.3. Заключение соответствующего договора (с проставлением Банком после своего наименования знака «Д.У»), организация его учета и хранения;

2.6.1.4. Исполнение договора в соответствии с оговоренным в нем порядком перечисления денежных средств и перевода ценных бумаг.

2.6.2. На биржевом рынке сделки заключаются в соответствии с порядком торгов, установленным соответствующей биржей.

В общем случае последовательность совершения сделок с ценными бумагами на бирже следующая:

зачисление денежных средств либо ценных бумаг на торговые счета биржи;

заключение сделок в торговой системе биржи;

получение отчетов о совершенных сделках;

вывод денежных средств либо ценных бумаг с торговых счетов биржи на счета Банка.

2.7. По итогам осуществления сделок в рамках заключенного с вверителем договора доверительного управления ценными бумагами подготовку и передачу отчетов вверителям о совершенных операциях осуществляют:

физическим лицам – сотрудники отдела розничных операций департамента розничного бизнеса (соответствующего подразделения филиала);

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – сотрудники отдела инвестиционных банковских продуктов департамента корпоративного бизнеса (отдела корпоративного бизнеса филиала).

Расчеты по итогам операций в рамках договора доверительного управления денежными средствами и ценными бумагами осуществляют отдел процессинга и учета операций с финансовыми институтами управления процессинга и учета банковских операций головного банка (соответствующий отдел филиала) и депозитарий Банка соответственно.

2.8. Передача вверителем бездокументарных ценных бумаг осуществляется путем их перевода со счета «депо» вверителя на счет «депо» Банка. Передача документарных ценных бумаг оформляется актом приема-передачи, который подписывается сторонами, скрепляется печатями и является неотъемлемой частью договора.

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

Возврат документарных ценных бумаг оформляется актом приема-передачи, который подписывается Банком и вверителем (выгодоприобретателем, если это предусмотрено договором), скрепляется печатями и является неотъемлемой частью договора.

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

юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – безналичным путем со счета Банка на их текущий (расчетный счет);

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

Доход от управления ценными бумагами перечисляется со счета управляющего на текущий (расчетный, вкладной) счет вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено договором).

2.9. Банк не вправе:

отчуждать, в том числе обменивать, находящиеся в его доверительном управлении ценные бумаги в свою собственность;

отчуждать находящиеся в его доверительном управлении ценные бумаги по договорам, предусматривающим отсрочку или рассрочку платежа более чем на 30 календарных дней, если иное не предусмотрено договором;

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

совершать сделки без предварительного согласования с вверителями, в которых Банк одновременно представляет интересы двух сторон.

2.10. Банк обязан:

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

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

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

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

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, предусмотренном договором;

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

2.11. Банк и его обособленные подразделения (филиалы) осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами в течение операционного дня, который начинается в рабочие дни в 9.00, а заканчивается:

понедельник – четверг – в 17.30;

пятница – 16.15;

предпраздничные дни – 16.30;

предпраздничная пятница – 15.15.

3. Порядок действий при возникновении конфликта интересов Банка и вверителя (выгодоприобретателя).

3.1. Банк обязан действовать в интересах вверителя

(выгодоприобретателя), не допуская смешения личных интересов с интересами вверителя (выгодоприобретателя).

В случае возникновения конфликта интересов Банк немедленно уведомляет вверителя (выгодоприобретателя) о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу вверителя (выгодоприобретателя).

3.2. Банк признается имеющим личную заинтересованность, если:

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

имущество Банка в размере 25 процентов и более 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, находятся в родственных отношениях.

4. Иные условия осуществления Банком деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

4.1. Банк вправе:

оказывать вверителю и выгодоприобретателю консультационные услуги. Оказание таких услуг может включаться в статьи расходов, произведенных Банком в процессе осуществления доверительного управления;

отказаться принять распоряжение или отказаться от его исполнения (с извещением вверителя), если указания распоряжения не отвечают требованиям законодательства либо являются неосуществимыми и (или) неконкретными.