

## РЕГЛАМЕНТ

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

### **1. Общие положения**

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

1.2. Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами Банк осуществляет на основании специального разрешения (лицензии), выданного Министерством финансов Республики Беларусь на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам (далее – лицензия), имеющей в качестве составляющих работ и услуг деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

1.3. Выполнение требований настоящего Регламента осуществляется с учетом локальных правовых актов Банка.

1.4. Банк обеспечивает ознакомление физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц, обратившихся в Банк для выполнения работ и предоставления услуг, составляющих деятельность по доверительному управлению ценными бумагами (далее – Вверители), с настоящим Регламентом,

размером вознаграждения Банка, связанного с предоставлением соответствующих услуг, режимом работы путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу [www.priorbank.by](http://www.priorbank.by), а также на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг. При заключении договора с Вверителем Банк по требованию Вверителя обеспечивает его ознакомление с документами, определенными законодательством.

1.5. Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами в соответствии с Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 № 231-3 «О рынке ценных бумаг», Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 № 76, иными актами законодательства, регулирующими совершение профучастниками рынка ценных бумаг деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

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

Вверитель – Клиент юридическое или физическое лицо, имеющее действующее соглашение на обслуживание в "Приорбанк" ОАО, в интересах которого осуществляется управление ценными бумагами в соответствии с Договором доверительного управления ценными бумагами (далее – Договор ДУ);

Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами – деятельность, осуществляемая Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока с переданными ему в доверительное управление и принадлежащими другому лицу (Вверителю);

Доверительный управляющий – Банк, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами;

Выгодоприобретатель – лицо, указанное Вверителем в договоре доверительного управления ценными бумагами, в интересах которого осуществляется доверительное управление ценными бумагами;

Контрагент – сторона по сделке, совершаемой Банком в рамках заключенного с Вверителем договора;

Неорганизованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами вне торговой системы организатора торговли ценными бумагами, в том числе фондовой биржи;

Организованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли ценными бумагами, в том числе фондовой биржи;

Распоряжение – документ, содержащий точные указания Вверителя о направлениях и способах использования ценных бумаг и (или) денежных средств в процессе осуществления деятельности при доверительном управлении ценными бумагами по приказу;

Уполномоченный работник Банка - работник Банка, удовлетворяющий квалификационным требованиям, предъявляемым законодательством к руководителям и работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг.

1.7. Доверительное управление ценными бумагами осуществляется в форме доверительного управления по приказу, при котором каждое юридическое действие и каждое фактическое действие совершаются Банком на основании распоряжения исключительно по указанию Вверителя.

При передаче ценных бумаг в доверительное управление к Банку переходят и все права, удостоверяемые ими, если иное не установлено договором.

1.8. Выгодоприобретателем по договору 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.

Доверительный управляющий не имеет права использовать переданное ему Вверителем имущество в интересах, не связанных с доверительным управлением им.

1.9. Правом совершения сделок в рамках заключенного с Вверителем договора обладает работник Банка, который:

удовлетворяет квалификационным требованиям, предъявляемым законодательством Республики Беларусь к руководителям и работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг, совершающим действия в рамках осуществления работ и услуг, составляющих профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам;

уполномочен соответствующей доверенностью Банка на совершение сделок в рамках договоров.

1.10. В рамках доверительного управления Банк может оказывать следующие услуги:

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

совершение действий по размещению ценных бумаг Вверителя на условиях договора, отдельного от договора доверительного управления ценными бумагами;

хранение ценных бумаг (денежных средств), переданных и приобретенных в ходе доверительного управления;

консультационные услуги;

иные действия по управлению ценными бумагами, не противоречащие законодательству.

1.11. Сделки с переданным в доверительное управление имуществом Банк совершает от своего имени, указывая при этом, что он действует в качестве Доверительного управляющего. Это условие считается соблюденным, если при совершении действий, не требующих письменного оформления, другая сторона информирована об их совершении Банком в качестве Доверительного управляющего, а в письменных документах после наименования Банка помещен знак «Д.У.». При отсутствии указания о действии Доверительного управляющего в таком качестве Доверительный управляющий отвечает перед третьими лицами принадлежащим ему имуществом.

## **2. Порядок осуществления банком деятельности по доверительному управлению ценными бумагами**

2.1. Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами на основании договора доверительного управления ценными бумагами, заключенного в письменной форме.

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

Договор вступает в силу с даты передачи Банку в доверительное управление ценных бумаг и (или) денежных средств, предназначенных для приобретения ценных бумаг в целях последующего доверительного управления этими ценными бумагами, если иное не установлено законодательством о ценных бумагах.

2.2. До заключения договора с Вверителем уполномоченный работник Банка проводит идентификацию Вверителя, его представителей на основании следующих документов:

для Вверителя - физического лица – документы, удостоверяющие личность Вверителя (паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства или иные документы,

установленные законодательными актами, постановлениями Совета Министров Республики Беларусь);

для Вверителя - юридического лица или индивидуального предпринимателя – свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, учредительные документы юридического лица, документы, подтверждающие полномочия подписывающего договор лица, а также документы, удостоверяющие личность подписывающего договор лица.

На основании анализа предоставленных документов уполномоченный работник Банка имеет право запрашивать у Вверителя иные сведения и документы, в том числе подтверждающие соответствие отдельных распоряжений в рамках исполнения договора действующему законодательству.

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

2.3. При обращении Вверителя в Банк его обращение передается в профильное подразделение для проведения дальнейшей работы с Вверителем. Подготовку проекта соответствующего договора осуществляет уполномоченный работник Банка. В случае обращения в Банк представителя Вверителя проект договора для визирования передается с приложением оригиналов документов и/или заверенных в соответствии с законодательством копий, подтверждающих полномочия представителя на представление интересов Вверителя.

2.4. Распоряжения Вверителя в рамках заключенного договора от имени Банка принимает уполномоченный работник Банка.

Распоряжения вверителя должны быть оформлены и представлены в Банк в соответствии с заключенным договором. Условиями договора может быть предусмотрена возможность подачи Банку Вверителем распоряжения в электронном виде посредством системы дистанционного банковского обслуживания.

Указания, содержащиеся в Распоряжении Вверителя, являются обязательными для Банка. В случае несогласия Банка 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, оформляется заявление с возложением на Вверителя риска наступления возможных отрицательных имущественных последствий исполнения Банком указаний Распоряжения. Заявление передается Вверителю под роспись либо направляется заказной корреспонденцией.

Банк возвращает без исполнения Распоряжение на совершение сделок с ценными бумагами в следующих случаях:

Распоряжение Вверителя не соответствует требованиям законодательства; истек срок действия Распоряжения Вверителя;

Банком получен мотивированный отказ в исполнении операции от третьей стороны (биржи, эмитента, депозитария эмитента и др.);

Распоряжения Вверителя являются неосуществимыми и (или) неконкретными.

Во исполнение договора Банк может осуществлять сделки как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке.

2.5. Сделки с ценными бумагами осуществляются Банком на основании соответствующего письменного Распоряжения Вверителя.

Банк обеспечивает получение необходимых для оформления и регистрации сделки с ценными бумагами документов в соответствии с требованиями законодательства, а также при необходимости осуществляет действия, направленные на поиск потенциального контрагента по сделке посредством подачи индикативной заявки в Белорусскую котировочную автоматизированную систему Биржи (БЕКАС).

В случае заключения сделки с ценными бумагами на неорганизованном рынке Банк обеспечивает заключение с Контрагентом соответствующего договора (купли-продажи, дарения ценных бумаг) и регистрацию сделки в соответствии с законодательством.

В сроки, определенные законодательством, Банк раскрывает информацию об условиях заключения зарегистрированной сделки с ценными бумагами путем представления такой информации в БЕКАС.

Банк обеспечивает выставление соответствующей заявки в торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» и в случае удовлетворения поданной Банком заявки – заключение сделки с ценными бумагами и осуществление расчетов с Вверителем.

По результатам исполнения распоряжения Вверителя Банк направляет Вверителю отчет доверительного управляющего в сроки, установленные договором доверительного управления.

2.6. Возврат полученных и неиспользованных в процессе доверительного управления денежных средств и/или ценных бумаг осуществляется посредством их перечисления со счета Банка на счет Вверителя (выгодоприобретателя, если это предусмотрено договором).

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

2.7. Банк, в порядке и в сроки, предусмотренные в договоре доверительного управления, направляет Вверителю отчет доверительного управляющего, содержащий информацию о движении имущества, переданного в доверительное управление, за отчетный период, а также о суммах полученных доходов и понесенных расходов за указанный период.

2.8. Банк осуществляет деятельность по доверительному управлению ценными бумагами в течение операционного дня, в соответствии с режимом работы Центрального офиса «Приорбанк» ОАО.

### **3. Порядок действий при возникновении конфликта интересов Банка и Вверителя**

3.1. Банк обязан действовать исключительно в интересах Вверителя, не допуская смешения личных интересов с интересами Вверителя.

В случае возникновения конфликта интересов Банк должен немедленно уведомить Вверителя о возникновении такого конфликта и принять необходимые меры по его разрешению в пользу Вверителя.

3.2. Банк признается имеющим личную заинтересованность, если:

Банк является собственником более 50 процентов уставного фонда эмитента, ценные бумаги которого находятся в его 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, состоят в родственных отношениях.

### **4. Иные условия осуществления банком деятельности по доверительному управлению ценными бумагами**

4.1. Банк вправе:

оказывать Вверителю и выгодоприобретателю консультационные услуги, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг, в том числе по приобретению ценных бумаг, выбору оптимального портфеля ценных бумаг, проведению сделок с крупными пакетами акций (в том числе блокирующими и контрольными), организации оптимальной схемы финансирования приобретения ценных бумаг с использованием различных инструментов рынка ценных бумаг, оценке ситуации на рынке ценных бумаг, а также по иным вопросам, связанным с доверительным управлением ценными бумагами. Оказание таких услуг может включаться в статьи расходов, произведенных Банком в процессе осуществления доверительного управления ценными бумагами;

не принимать к исполнению распоряжение Вверителя или отказаться от его исполнения (с извещением Вверителя), если указания распоряжения не

отвечают требованиям законодательства либо являются неосуществимыми и (или) неконкретными;

осуществлять деятельность управляющей организации инвестиционного фонда после прохождения соответствующей государственной аккредитации, оказывать консультационные услуги в области управления имуществом инвестиционных фондов и инвестиционной деятельности.

#### 4.2. 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 сторон;

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, 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).