

ИНСТРУКЦИЯ О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ В ЗАО «ИДЕЯ БАНК»

Глава 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Инструкция о порядке осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам в ЗАО «Идея Банк» (далее – Инструкция) разработана в соответствии с Гражданским кодексом РБ, Законом РБ от 5 января 2015 года №231-З «О рынке ценных бумаг», Инструкцией о порядке обращения ценных бумаг на территории РБ и Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденными постановлением Министерства финансов РБ от 31 августа 2016 года №76 "О регулировании рынка ценных бумаг", постановлением Министерства финансов РБ от 05 апреля 2016 года №20 «Об установлении требований финансовой достаточности и квалификационных требований», и иными НПА, локальными нормативными правовыми актами ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (далее – биржа или ОАО «БВФБ»), регламентирующими порядок совершения сделок с ценными бумагами в торговой системе биржи, и ЛНПА.

2. Настоящая Инструкция регулирует особенности осуществления дилерской деятельности с акциями и облигациями в ЗАО «Идея Банк» (далее – Банк).

3. В настоящей Инструкции применяются следующие термины и их определения:

аукцион - торги, проводимые НБ РБ по размещению облигаций;

дилерская деятельность - совершение профессиональным участником рынка ценных бумаг сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет с правом одновременной покупки и продажи ценных бумаг, в том числе на условиях публичной оферты, с обязательством купить эти ценные бумаги по цене, ранее заявленной им в публичной оферте;

организованный рынок (биржевой рынок) - совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами в торговой системе ОАО «БВФБ»;

неорганизованный рынок (внебиржевой рынок) - совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами вне торговой системы биржи;

обращение эмиссионных ценных бумаг - совершение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав на эмиссионные ценные бумаги от их первого или каждого последующего владельца к другому лицу;

ответственный работник Казначейства (трейдер) – работник управления казначейских операций Банка, имеющий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг (далее – квалификационный аттестат), в функции которого входит проведение операций с ценными бумагами;

ответственный работник ОБУБО – работник отдела бухгалтерского учета банковских операций Банка, осуществляющий отражение по счетам бухгалтерского учета операций (сделок);

сделка РЕПО - сделка по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательной последующей обратной покупкой (продажей) ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть РЕПО) через определенный договором срок по цене, установленной этим договором при заключении первой части такой сделки.

публичная оферта - предложение неограниченному кругу лиц, содержащее все существенные условия договора о покупке и (или) продаже ценных бумаг, из которого усматривается воля лица, делающего предложение, заключить договор на указанных в предложении условиях с любым, кто отзовется.

Термины и сокращения «ЛНПА», «НПА», «НБРБ», «РБ», «подразделение Банка», «законодательство», «ПОД/ФТ» используются в значениях, определенных глоссарием Банка, утверждаемым решением Правления Банка.

4. Банк осуществляет дилерскую деятельность на основании специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выданного Министерством финансов РБ (далее – лицензия), имеющего в качестве составляющих работ и услуг дилерскую деятельность.

5. Для осуществления дилерской деятельности работники Банка должны иметь квалификационный аттестат:

руководитель подразделения Банка, осуществляющего дилерскую деятельность по ценным бумагам - квалификационный аттестат первой категории;

работники Банка, непосредственно выполняющие работы, составляющие дилерскую деятельность по ценным бумагам - квалификационный аттестат первой категории либо квалификационный аттестат второй категории, дающий право на выполнение работ и услуг, указанных в специальном разрешении (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам.

6. Обращение акций и облигаций на внебиржевом рынке осуществляется с обязательной регистрацией совершаемой сделки профессиональным участником рынка ценных бумаг (в том числе – Банком),

осуществляющим депозитарную и (или) брокерскую деятельность, за исключением случаев, установленных законодательством.

7. Сделки с ценными бумагами от имени и за счет Банка на биржевом и внебиржевом рынке (за исключением сделок на внебиржевом рынке с собственными акциями и облигациями Банка) совершают работники управления казначейских операций Банка (далее – Казначейство).

Также в функции Казначейства входит:

оформление договоров купли-продажи ценных бумаг;

ведение учета совершаемых сделок в учетных регистрах (далее – журналы);

иные работы, для осуществления которых требуется наличие квалификационного аттестата.

8. Отражение в бухгалтерском учете сделок с ценными бумагами осуществляется ответственными работниками ОБУБО.

9. Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ при совершении Банком операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Законом РФ от 30 июня 2014 года №165-З «О мерах по ПОД/ФТ», иными НПА, соответствующими ЛНПА.

10. Налогообложение доходов, полученных в результате совершения Банком сделок с ценными бумагами, осуществляется в порядке, установленном законодательством.

11. Во всем ином, что не оговорено в настоящей Инструкции, Банк руководствуется законодательством.

При внесении изменений и (или) дополнений в законодательство, регулирующее порядок осуществления операций с ценными бумагами, следует руководствоваться данными изменениями и (или) дополнениями до внесения соответствующих изменений в настоящую Инструкцию.

В случае организации новых подразделений Банка, изменения наименований подразделений Банка, чьи функциональные обязанности указаны в настоящей Инструкции, их функции выполняют новые подразделения Банка, принявшие упомянутые функциональные обязанности.

Глава 2

ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

12. При осуществлении дилерской деятельности Банк вправе: совершать сделки с акциями и облигациями, в том числе сделки РЕПО, в соответствии с законодательством и настоящей Инструкцией;

до совершения сделок с ценными бумагами размещать текст предложения о покупке ценных бумаг, подготовленный в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах, и (или) объявлять публичную оферту о продаже ценных бумаг;

одновременно публично объявлять цены покупки и продажи ценных бумаг;

выполнять прочие работы и услуги, связанные с осуществлением дилерской деятельности, не противоречащие законодательству.

13. Банк обязан по требованию контрагента представить ему для ознакомления сведения (ознакомить его с соответствующими документами, сведениями): копию документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка; информацию о выдаче, приостановлении, восстановлении действия или об отзыве НБРБ специальных разрешений (лицензий) на осуществление банковской деятельности, в том числе в части осуществления отдельных банковских операций (копию лицензии, заверенную в порядке, предусмотренном законодательством); информацию о вознаграждении (плате) за услуги (тарифы на работы и услуги профессионального участника).

Банк обеспечивает лицам, заинтересованным в сделке, до момента совершения равные возможности по доступу к информации, содержащейся в публичной оферте. До совершения сделки Банк по требованию контрагента обеспечивает его ознакомление с:

настоящей Инструкцией;

лицензией (составляющие работы и услуги – дилерская деятельность);

квалификационным аттестатом работника Банка, заключающего от имени Банка сделку в соответствии настоящей Инструкцией, в том числе прилагаемой к ней примерной формой договора купли-продажи облигаций.

14. Банк совершает сделки с ценными бумагами на условиях, указанных в публичной оферте, в течение указанного в ней срока.

15. Банк взаимодействует с контрагентами по вопросам осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам ежедневно, кроме выходных, государственных праздников и праздничных дней, являющихся нерабочими в соответствии с законодательством, согласно следующему режиму работы: начало работы – в 8.30; обеденный перерыв – с 13.00 до 14.00; окончание работы – в 17.30.

В рабочий день, непосредственно предшествующий государственному празднику или праздничному дню в соответствии с законодательством, время обслуживания сокращается на один час.

16. В случае возникновения конфликта интересов, при осуществлении Банком дилерской и брокерской деятельности, Банк обязан немедленно уведомлять клиента о возникновении такого конфликта и принимать необходимые меры по его разрешению в пользу клиента.

17. Бухгалтерский учет сделок, совершаемых Банком от своего имени и за свой счет, осуществляется в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ, утвержденной постановлением Правления НБРБ от 22

июля 2014 года №462 и ЛНПА, регламентирующим приобретение, выбытие, классификацию, оценку и учет ценных бумаг в Банке.

Глава 3

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

18. Заключение и оформление совершенных сделок с ценными бумагами на бирже осуществляется в порядке, установленном локальными нормативными правовыми актами биржи.

19. Полномочия работников Казначейства на представление интересов Банка при совершении сделок с ценными бумагами в торговой системе биржи подтверждаются выданной Банком доверенностью по установленной биржей форме.

20. Полномочия работников Казначейства на участие в аукционах по размещению облигаций НБРБ подтверждаются выданной Банком надлежаще оформленной доверенностью.

21. При совершении сделки на внебиржевом рынке ответственный работник Казначейства обеспечивает подписание договора купли-продажи ценных бумаг от имени (со стороны) Банка.

22. От имени Банка договор купли-продажи ценных бумаг по форме согласно Приложению 1 к настоящей Инструкции подписывает Председатель Правления Банка или иной уполномоченный работник Банка, имеющий квалификационный аттестат и доверенность на право подписания таких договоров.

23. По результатам торгов на бирже Казначейство:

в день совершения сделок передает в ОБУБО подписанный трейдером протокол о результатах торгов на ОАО «БВФБ»;

в случае заключения сделки на продажу ценных бумаг с расчетами вне расчетно-клиринговой системы биржи, формирует и передает в обслуживающий депозитарий ценных бумаг поручение «депо» на перевод ценных бумаг.

24. По результатам торгов на бирже ответственный работник ОБУБО:

в случае заключения сделки на покупку ценных бумаг с расчетами вне расчетно-клиринговой системы биржи, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам и в сроки, указанные в протоколе о результатах торгов на ОАО «БВФБ»;

отражает в бухгалтерском учете совершенные сделки с ценными бумагами;

не позднее дня, следующего за днем совершения сделок, обеспечивает перечисление биржевого сбора на счет ОАО «БВФБ».

25. По результатам заключенных сделок на внебиржевом рынке Казначейство:

в день совершения сделки передает в ОБУБО копию договора купли-продажи ценных бумаг либо протокол НБРБ об удовлетворении заявки на покупку ценных бумаг;

в случае заключения сделки на продажу ценных бумаг, формирует и передает в обслуживающий депозитарий ценных бумаг поручение «депо» на перевод ценных бумаг.

26. По результатам заключенных сделок на внебиржевом рынке ответственный работник ОБУБО:

в случае заключения сделки на покупку ценных бумаг, осуществляет перечисление денежных средств по реквизитам и в сроки, указанные в договоре купли-продажи ценных бумаг либо протоколе НБ РБ об удовлетворении заявки на покупку ценных бумаг;

отражает в бухгалтерском учете совершенные сделки с ценными бумагами.

Глава 4

ПОРЯДОК УЧЕТА СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

27. Казначейство ведет учет совершаемых сделок со всеми видами ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынках в рамках осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам в журнале учета сделок с ценными бумагами.

В журнале учета сделок с ценными бумагами отражаются сделки, совершенные Банком от своего имени и за свой счет, включая сделки с собственными ценными бумагами Банка, осуществляемые как на внебиржевом рынке, включая передачу ценных бумаг в залог, так и на биржевом, за исключением сделок, совершаемых Банком при их размещении.

Ведение журнала осуществляется по форме в соответствии с Приложением 1 к Инструкции о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов РБ от 31 августа 2016 года №76.

28. Банк осуществляет ведение журнала на бумажном носителе, который должны быть пронумерован, прошнурован, подписан уполномоченными лицами Банка.

29. Сведения о сделках, совершенных на биржевом рынке, отражаются в журнале в виде ежемесячных суммарных данных по каждому виду ценных бумаг.

Учет сделок, совершенных на внебиржевом рынке, осуществляется Банком в хронологическом порядке.

30. Банк обязан обеспечить сохранность информации, содержащейся в журнале, от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа и внесения несанкционированных изменений.

31. Раскрытие информации, содержащейся в журнале и составляющей коммерческую тайну сторон сделок, допускается только в случаях и порядке, установленных законодательством.

32. Журнал хранится Банком бессрочно.

Глава 5 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

33. Текущий контроль за совершаемыми операциями (сделками), соблюдением установленных процедур принятия решений по осуществлению операций (сделок), установленного документооборота осуществляется в течение операционного дня Банка в процессе исполнения работниками Казначейства, управления расчетов Банка возложенных на них обязанностей, и проводится для предупреждения фактов отклонений от требований законодательства, ЛНПА, своевременного и достоверного отражения банковских и иных операций (сделок) в бухгалтерском учете, обеспечения целевого использования средств.

34. Последующий контроль осуществляется после совершения операций (сделок). В процессе последующего контроля проверяются обоснованность и правильность совершения операций (сделок), соответствие документов установленным формам и требованиям по их оформлению, соответствие выполняемых работниками обязанностей их должностным инструкциям, соблюдение установленных процедур сверки, согласования и визирования документов, оценивается эффективность обеспечения информационной безопасности, анализируется распределение обязанностей между работниками, выявляются причинно-следственные связи нарушений и недостатков и определяются меры по их устранению, корректируются планируемые и прогнозируемые показатели.

Приложение 1
к Инструкции о порядке
осуществления дилерской
деятельности по ценным
бумагам в ЗАО «Идея Банк»
Примерная форма

ДОГОВОР
КУПЛИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ
№ _____

г. Минск
_____ 201_ г.

« ____ »

_____, именуемое в дальнейшем
Продавец, в лице _____, действующего
на основании _____, с
одной стороны, и _____, именуемое в дальнейшем
Покупатель, в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, далее
вместе по тексту именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о
нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Продавец обязуется передать Покупателю ценные бумаги, а Покупатель
обязуется принять ценные бумаги и перечислить Продавцу денежные средства на
следующих условиях:

полное наименование эмитента ценных бумаг: _____;
вид, категория, тип ценных бумаг: _____;
номинальная стоимость ценных бумаг: _____;
количество ценных бумаг: _____;
дата и номер государственной регистрации ценных бумаг: _____;
номер выпуска ценных бумаг: _____;
код выпуска ценных бумаг: _____;
цена одной ценной бумаги: _____.

1.2. Сумма Договора составляет: _____.

1.3. Продавец гарантирует, что на момент заключения настоящего Договора
ценные бумаги, указанные в п. 1.1 настоящего Договора, никому не отчуждены, не
заложены, в споре и под арестом или запретом не состоят, не переданы в доверительное
управление, свободны от прав третьих лиц.

1.4. Право на данные ценные бумаги возникает у Покупателя с момента зачисления
ценных бумаг, указанных в п. 1.1 настоящего Договора, на счет «депо»
_____.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

2.1. Покупатель обязуется перечислить на счет № _____ в
_____, BIC SWIFT _____ сумму, указанную в п. 1.2 настоящего
Договора, не позднее _____.

2.2. Продавец обязуется зачислить ценные бумаги на счет «депо» Покупателя, указанный в п. 1.4 настоящего Договора, в количестве _____ не позднее одного рабочего дня после оплаты Покупателем ценных бумаг в сумме, указанной в п. 1.2 настоящего Договора.

2.3. Стороны обязаны своевременно в письменном виде уведомить друг друга об изменении своего юридического статуса и других изменениях, способных повлиять на выполнение Сторонами обязательств по настоящему договору. В противном случае виновная Сторона несет ответственность за все возможные неблагоприятные последствия.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) условий п. 2.1. настоящего договора Покупатель по письменному требованию Продавца уплачивает последнему пеню в размере _____% от не перечисленной суммы за каждый календарный день просрочки.

3.2. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) условий п. 2.2. настоящего договора Продавец по письменному требованию Покупателя уплачивает последнему пеню в размере _____% от стоимости непереведенных на счет «депо» Покупателя облигаций за каждый календарный день просрочки.

3.3. Сторона освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые Сторона не могла ни предвидеть, ни предотвратить.

3.4. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 3.3. настоящего договора, Сторона, допустившая неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по настоящему договору, обязана в течение двух рабочих дней в письменной форме уведомить другую Сторону. Уведомление должно содержать данные о характере обстоятельств, а также, по возможности, оценку их влияния на возможность исполнения Стороной обязательств по настоящему договору и срок исполнения обязательств.

4. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его обеими Сторонами и действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств.

4.2. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, один экземпляр передается Покупателю и один - Продавцу.

4.3. Изменения и дополнения в настоящий договор вносятся в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения и только по взаимному согласию Сторон.

4.5. Все разногласия и споры, возникающие между Сторонами в процессе исполнения настоящего договора, разрешаются путем переговоров. При не достижении согласия спор рассматривается хозяйственным судом Республики Беларусь в порядке, предусмотренным законодательством Республики Беларусь.

4.6. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь.

5. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ПРОДАВЕЦ:

ПОКУПАТЕЛЬ:

Наименование

Наименование

Место нахождения

Место нахождения

текущий (расчетный) банковский счет

В _____

Счет «депо» № _____ в
Депозитарии,

_____ КОД _____
УНП _____

Тел/факс _____

/ _____ /
М.П.

текущий (расчетный) банковский счет

В _____

Счет «депо» № _____ в
Депозитарии,

_____ КОД _____
УНП _____

Тел/факс _____

/ _____ /
М.П.