

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
ОАО «Белвнешэкономбанк»
от 14.05.2008 № 95
(с изменениями и дополнениями,
внесенными постановлениями
Правления ОАО «Банк БелВЭБ»
от 17.02.2009 № 28,
от 31.08.2010 № 163,
от 23.02.2011 № 79,
от 18.04.2012 № 203,
от 05.08.2015 № 363)

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления ОАО «Банк БелВЭБ»
профессиональной деятельности по ценным бумагам

Положение о порядке осуществления ОАО «Банк БелВЭБ» профессиональной деятельности по ценным бумагам (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь (далее – законодательство) и регулирует порядок осуществления ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк) следующих видов профессиональной деятельности по ценным бумагам:

- брокерская (посредническая) деятельность — совершение сделок с ценными бумагами за счет клиента в качестве поверенного или комиссионера, а также иной деятельности, отнесенной в соответствии с законодательством к брокерской деятельности;
- дилерская (коммерческая) деятельность — совершение сделок с ценными бумагами от своего имени и за свой счет с правом одновременной покупки и продажи ценных бумаг, в том числе на условиях публичного объявления.

Порядок осуществления депозитарной деятельности регулируется отдельным локальным нормативным актом.

Порядок проведения операций с ценными бумагами при осуществлении Банком деятельности по доверительному управлению денежными средствами клиентов регулируется отдельным локальным нормативным актом.

Особенности проведения операций с государственными и негосударственными ценными бумагами на биржевом рынке регулируются отдельным локальным нормативным актом.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Банк осуществляет брокерскую и дилерскую деятельности по ценным бумагам на основании лицензии на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве составляющих работ и услуг брокерскую и дилерскую деятельности, выданной центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг.

1.2. В центральном аппарате Банка профессиональная деятельность по ценным бумагам осуществляется Департаментом операций на финансовых рынках.

1.3. Региональные отделения, отделения, расчетно-кассовые центры (далее – отделение) Банка проводят операции, связанные с осуществлением брокерской и дилерской деятельности, на основании соответствующего разрешения, выдаваемого Банком.

1.4. Банк осуществляет брокерскую и дилерскую деятельности с финансовыми активами, признанными ценными бумагами или их производными.

1.5. При осуществлении брокерской и дилерской деятельности Банк обязан по требованию клиента (контрагента):

представить ему копию свидетельства о государственной регистрации Банка или иного документа, подтверждающего государственную регистрацию Банка;

ознакомить его со следующими документами: специальным разрешением (лицензией) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве работ и услуг брокерскую и дилерскую деятельность, квалификационным аттестатом сотрудника, заключающего договор, а также с настоящим Положением, иными локальными нормативными актами Банка, регламентирующими порядок и условия осуществления Банком профессиональной деятельности по ценным бумагам, Тарифами на выполнение операций и оказание услуг и режимом работы Банка.

1.6. Режим работы с клиентами по операциям, предусмотренным настоящим Положением, соответствует банковскому дню, установленному в Банке.

1.7. Во всем, что не урегулировано настоящим Положением, Банк руководствуется законодательством.

1.8. Взимание вознаграждений по операциям, предусмотренным настоящим Положением, осуществляется в соответствии с «Тарифами на выполнение операций и оказание услуг ОАО «Банк БелВЭБ».

ГЛАВА 2

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. При осуществлении дилерской деятельности Банк выполняет следующие виды работ и предоставляет следующие виды услуг:

совершает сделки со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделки «РЕПО», в соответствии с законодательством;

оказывает консультационные услуги по вопросам выпуска, размещения и обращения ценных бумаг, а также дает рекомендации по оценке ценных бумаг; выполняет прочие работы и услуги, связанные с осуществлением дилерской деятельности, не противоречащие законодательству.

2.2. До совершения сделок с ценными бумагами на внебиржевом рынке Банк вправе делать публичное объявление об условиях сделки, в том числе в котировочной автоматизированной системе биржи и (или) в средствах массовой информации.

2.3. При обращении клиента Банк обязан совершать сделки с ценными бумагами на условиях публичного объявления в течение указанного в нем срока.

2.4. В случае, если клиент предлагает Банку заключить сделку с ценными бумагами, на которые отсутствует публичное объявление Банка, сделка осуществляется в следующем порядке:

- Банк принимает к рассмотрению условия сделки, предложенные клиентом;
- в случае наличия разногласий Банк выставляет клиенту встречные условия;
- после согласования условий, удовлетворяющих обе стороны, заключается договор;
- осуществляется исполнение договора.

2.5. При заключении сделки с клиентом на внебиржевом рынке персонал Банка осуществляет следующие действия:

- проверяются документы, подтверждающие личность (паспорт, вид на жительство или другой документ в соответствии с законодательством) представителей клиента, которые подписывают заключаемый договор;
- проверяются документы, подтверждающие полномочия представителей клиента, которые подписывают заключаемый договор (удостоверение руководителя, доверенность, составленная в соответствии с законодательством, должностные инструкции, положение о подразделении, выписки из приказов и другие документы в соответствии с законодательством). Если одной из сторон по сделке выступает нерезидент, то все необходимые документы его представителей должны быть оформлены и легализованы в соответствии с требованиями законодательства;
- в случае необходимости Банк вправе потребовать документы, подтверждающие право собственности продавца на ценные бумаги», а также требовать в целях предотвращения и выявления финансовых операций, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения, предоставления от клиента любых необходимых для этого документов в соответствии с требованиями законодательства».

2.6. Сделки Банка совершаются уполномоченными работниками с соблюдением установленных персональных лимитов, лимитов на контрагента и

иными внутренними требованиями, установленными локальными нормативными актами Банка.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк выполняет следующие виды работ и предоставляет следующие виды услуг:

совершение по поручению клиента сделок со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделок «РЕПО», в соответствии с законодательством;

услуги по организации выпуска ценных бумаг юридических лиц и проведение их размещения;

услуги по оформлению договоров и регистрации сделок с ценными бумагами, в том числе регистрации договоров залога ценных бумаг;

консультационные услуги по вопросам выпуска, размещения и обращения ценных бумаг, а также дает рекомендации по оценке ценных бумаг;

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

3.1.1¹. Во исполнение договора поручения или комиссии Банк в качестве брокера может совершать сделки с третьими лицами как на биржевом рынке (только по договору комиссии), так и на внебиржевом рынке.

3.1.2. При осуществлении брокерской деятельности Банк руководствуется законодательством и заключенным с клиентом договором.

3.2. СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК ПО ДОГОВОРАМ КОМИССИИ И ПОРУЧЕНИЯ

3.2.1. Банк оказывает клиентам посреднические услуги на рынке ценных бумаг либо на основании договора поручения, либо на основании договора комиссии, заключаемых в установленном законодательством порядке.

3.2.2. Существенными условиями договора поручения или комиссии являются:

предмет договора, в том числе вид ценной бумаги с указанием ее категории, типа (в случае, если наличие категории и типа следует соответственно из вида и категории ценной бумаги), номинальная стоимость ценной бумаги, полное наименование юридического лица, осуществившего эмиссию (выдачу) ценных бумаг. В случае заключения с клиентом комплексного договора указанная информация может содержаться в поручениях клиента;

полное наименование, местонахождение (для юридического лица), фамилия, имя, отчество, место жительства (в соответствии с паспортными данными для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) сторон договора;

сведения об отсутствии (наличии) ограничений и запретов на совершение сделок с ценными бумагами, являющимися предметом договора, об отсутствии (наличии) обременений этих ценных бумаг залогом;

количество ценных бумаг;

предельные уровни (минимальный и (или) максимальный) цены и (или) доходности сделок либо порядок их определения, при которых возможно исполнение сделок;

размер, форма и порядок получения банком вознаграждения;

сроки, форма и порядок расчетов по данному договору;

ответственность сторон в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязательств;

сроки, форма и порядок представления Банком клиенту информации об исполнении договора, а также сроки урегулирования разногласий по исполнению договора;

иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В договорах, заключаемых с физическими лицами, должны быть определены также следующие существенные условия:

размер и порядок внесения денежных средств физическими лицами;

срок исполнения обязательства;

основания досрочного расторжения договора;

порядок возврата денежных средств физическим лицам в случаях неисполнения обязательства или досрочного расторжения договора;

ответственность за неисполнение обязательства.

В случае заключения Банком в качестве брокера договора поручения или комиссии с лицом, сделавшим предложение о покупке (скупке) акций, условия сделок с акциями, в отношении которых сделано такое предложение, совершаемых во исполнение данного договора поручения или комиссии, должны соответствовать условиям, указанным в предложении о покупке (скупке) акций.

3.2.3. Банк может заключать с клиентами договоры на оказание посреднических услуг на рынке ценных бумаг, согласно которым взаимоотношения между Банком и клиентом будут носить долговременный и комплексный характер.

3.2.3¹. Уполномоченный работник Банка (отделения) осуществляет копирование документов, удостоверяющих личность и полномочия представителей сторон, а также документов, подтверждающих право собственности на ценные бумаги, делает на копиях отметки, в которые входят наименование должности уполномоченного работника, его фамилия и инициалы, дата, ставит личную подпись, заверяет их печатью (штампом) Департамента операций на финансовых рынках (отделения) и помещает на хранение в досье по договорам комиссии и поручения.

3.2.4. Совершение сделок по договорам комиссии и поручения осуществляется в следующем порядке:

- Банк принимает к рассмотрению условия сделки, предложенные

клиентом. Банк имеет право требовать от представителей клиента подтверждения их полномочий на представление интересов клиента. Банк обязан отказываться от исполнения поручений клиента, противоречащих законодательству, а также имеет право отказываться от исполнения поручений, которые, по мнению Банка, являются невыполнимыми;

- при заключении договоров комиссии (поручения) на отчуждение акций физическое лицо должно дать письменное подтверждение о том, что отчуждение им ценных бумаг, являющихся предметом заключаемого договора, не нарушает требований подпункта 1.6 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»;

- в случае наличия разногласий Банк выставляет клиенту встречные условия;

- после согласования условий, удовлетворяющих обе стороны, заключается договор комиссии или поручения;

- при заключении договора на продажу ценных бумаг: клиент передает ценные бумаги Банку либо обеспечивает иным образом в соответствии с законодательством поступление ценных бумаг, подлежащих продаже, в распоряжение Банка для исполнения поручения, если иное не предусмотрено договором. При заключении договора на покупку ценных бумаг: клиент осуществляет перевод денежных средств, необходимых для приобретения ценных бумаг, на счет Банка, если иное не установлено договором;

- осуществляется исполнение договора. В случае невозможности исполнения поручения на указанных Клиентом условиях Банк обязан уведомлять Клиента об этом. В таком случае Клиент обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней (если иное не установлено договором) после получения уведомления Банка изменить условия исполнения поручения, совершив при этом действия, направленные на обеспечение исполнения Банком измененного поручения, или отменить поручение;

- представление Банком отчета по договору. Клиент имеет право в срок, установленный договором, направить в Банк возражения по предоставленному отчету;

- в случае расторжения договора поручения (комиссии) или окончания действия договора стороны подписывают акт сверки расчетов по договору, в соответствии с которым Банк обязан в срок, установленный договором, вернуть клиенту: денежные средства и (или) ценные бумаги, полученные и не использованные для совершения сделок; передать денежные средства и (или) ценные бумаги, полученные по исполненным сделкам; доверенность (при наличии).

3.2.5. Приобретенные Банком во исполнение договора поручения или комиссии ценные бумаги, выпущенные в виде записей на счетах, зачисляются на счет «депо» клиента.

3.2.6. Принятое к исполнению поручение клиента Банк обязан исполнять на наиболее выгодных для клиента условиях и в соответствии с указаниями клиента, определенными заключенным договором.

3.2.7. Банк обязан сообщать клиенту по его требованию все сведения о ходе исполнения поручения.

3.2.8. Ценные бумаги, поступившие Банку от клиента либо приобретенные Банком за счет клиента при выполнении договора, являются собственностью клиента.

3.2.9. Не допускается использование Банком ценных бумаг клиента в период их нахождения у него без соответствующего распоряжения клиента кроме случаев, специально оговоренных в договоре поручения или комиссии.

3.2.10. В случаях, не противоречащих законодательству, и если иное не предусмотрено договором поручения или комиссии, Банк имеет право получить из поступивших в его распоряжение денежных средств клиента причитающееся ему по договору поручения или комиссии вознаграждение. Иное использование Банком денежных средств клиента, находящихся на его счетах, без распоряжения клиента не допускается, кроме случаев, специально оговоренных в договоре поручения или комиссии.

3.2.11. Если договор не был исполнен по причинам, зависящим от клиента, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение понесенных расходов.

3.2.12. Расторжение договора поручения или комиссии не влечет расторжение ранее заключенных Банком во исполнение данного договора сделок с ценными бумагами.

3.3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕГИСТРАЦИИ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.3.1. Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет регистрацию сделок с акциями и облигациями, совершаемых на внебиржевом рынке, за исключением сделок, не подлежащих регистрации в случаях, предусмотренных законодательством.

3.3.2. Порядок осуществления регистрации Банком сделок с акциями и облигациями:

- клиент обращается в Банк с письменным заявлением о регистрации сделки с ценными бумагами;
- клиент предоставляет Банку документы, необходимые для регистрации сделки;
- при обращении клиентов для осуществления регистрации сделок, связанных с отчуждением акций, физическое лицо, являющееся продавцом, должно дать письменное подтверждение о том, что отчуждение им ценных бумаг, являющихся предметом заключаемого (заключенного) договора, не нарушает требований подпункта 1.6 пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 28.04.2006 № 277 «О некоторых вопросах регулирования рынка ценных бумаг»;
- клиент уплачивает вознаграждение Банку за осуществление регистрации сделки с ценными бумагами;

- Банк рассматривает предоставленные документы в порядке, предусмотренном настоящим Положением;
- Банк осуществляет регистрацию сделки в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

3.3.3. При обращении клиентов для осуществления регистрации сделок с ценными бумагами сотрудники Банка проверяют соответствие договора требованиям законодательства. При несоответствии договора требованиям законодательства Банк отказывает в регистрации сделки.

При отсутствии замечаний к содержанию договора сотрудники Банка требуют предоставления следующих документов:

3.3.3.1. Для регистрации сделок с акциями открытых акционерных обществ и облигациями юридических лиц:

- для удостоверения личности: паспорт или вид на жительство, или другой документ в соответствии с законодательством;

- для удостоверения полномочий руководителей: копию решения собственника имущества или уполномоченного органа юридического лица о назначении на должность, трудового договора (контракта), справку о месте работы, службы и занимаемой должности установленной формы, либо другой документ в соответствии с законодательством. Для удостоверения полномочий уполномоченных лиц – доверенность, оформленную в соответствии с законодательством, на право осуществления сделки с ценными бумагами, или другой документ в соответствии с законодательством;

- для подтверждения права собственности (хозяйственного ведения) на отчуждаемые ценные бумаги: выписка о состоянии счета «депо» владельца или иной документ, подтверждающий право собственности на ценные бумаги в соответствии с законодательством.

3.3.3.2. Для регистрации сделок с акциями закрытых акционерных обществ предоставляются документы, перечисленные в п.3.3.3.1, а также дополнительно предоставляются документы, подтверждающие соблюдение законодательства при отчуждении акций закрытого акционерного общества (например, копию письменного извещения, направленного всем акционерам общества, и уведомления о получении его акционерами; выписку из протокола общего собрания акционеров о приобретении акций на баланс общества либо содержащего отказ общества от приобретения таких акций и (или) иные документы, предусмотренные уставом закрытого акционерного общества).

3.3.3.3. Документы и (или) их копии, подтверждающие полномочия представителей нерезидентов, выданные, составленные и (или) удостоверенные по установленной форме компетентными органами иностранных государств за пределами Республики Беларусь согласно законодательству иностранных государств, должны быть легализованы или содержать апостиль, если иное не установлено международным договором Республики Беларусь. Документы и (или) их копии, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться надлежащим образом свидетельствованным переводом на один из государственных языков Республики Беларусь.

3.3.4. В случае необходимости Банк имеет право потребовать предоставления иных документов.

3.3.5. При отсутствии необходимых документов Банк отказывает в регистрации сделки.

3.3.5¹. Уполномоченный работник Банка (отделения) осуществляет копирование документов, удостоверяющих личность и полномочия представителей сторон, а также документов, подтверждающих право собственности на ценные бумаги, делает на копиях отметки, в которые входят наименование должности уполномоченного работника, его фамилия и инициалы, дата, ставит личную подпись, заверяет их печатью (штампом) Департамента операций на финансовых рынках (отделения) и помещает на хранение в досье по регистрации сделок с ценными бумагами.

3.3.6. При регистрации договора Банк обязан совершить надпись на договоре о регистрации сделки с указанием наименования Банка, номера специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, фамилии и инициалов сотрудника, совершившего регистрацию сделки, даты регистрации, порядкового регистрационного номера в учетном регистре (журнале). Надпись подписывается уполномоченным работником Банка и заверяется печатью.

3.3.7. После регистрации сделки в качестве профучастника Банк предоставляет информацию об условиях заключения сделок на биржу или в котировочную автоматизированную систему биржи (БЕКАС) в соответствии с нормативными документами биржи.

3.3.8. Отделения Банка регистрируют сделки с акциями и облигациями юридических лиц на внебиржевом рынке при наличии разрешения Банка на осуществление профессиональной деятельности по ценным бумагам.

3.3.9. Отделения сообщают о зарегистрированных сделках в Департамент операций на финансовых рынках в день регистрации по факсимильной связи для передачи информации об условиях заключения зарегистрированных сделок с акциями акционерных обществ и облигациями юридических лиц в БЕКАС или на биржу.

3.4. ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ПРОВЕДЕНИЯ ИХ РАЗМЕЩЕНИЯ

3.4.1. В процессе организации выпуска ценных бумаг юридических лиц и проведения их размещения Банк оказывает клиентам следующие виды услуг:

разработку проектов решения о выпуске ценных бумаг, проспекта эмиссии и краткой информации об открытой продаже ценных бумаг;

проведение необходимых процедур по регистрации решения о выпуске, проспекта эмиссии и заверении краткой информации в соответствии с законодательством;

проведение необходимых процедур по доведению информации об открытой продаже (размещению) ценных бумаг до неограниченного круга лиц;

принятие размещаемого на первичном рынке выпуска ценных бумаг эмитента на комиссию с целью продажи (размещения) на рынке потенциальным инвесторам;

полный выкуп Банком размещаемого на первичном рынке выпуска ценных бумаг эмитента с целью последующей продажи (размещения) на рынке потенциальным инвесторам либо с целью владения этими ценными бумагами;

услуги расчетного центра по ценным бумагам юридических лиц (осуществление выплаты дохода владельцам ценных бумаг и процедуры погашения ценных бумаг);

предоставление банковской гарантии в обеспечение исполнения обязательств эмитента по облигациям.

3.4.2. В процессе организации выпуска ценных бумаг юридических лиц и проведения их размещения Банк может оказывать как весь комплекс услуг, так и отдельные виды услуг, предусмотренные договором, заключаемым между Банком и эмитентом ценных бумаг.

3.4.3. Выдача банковской гарантии производится в соответствии с процедурой, предусмотренной соответствующим локальным нормативным актом, регламентирующим операции Банка по выдаче банковской гарантии.

3.4.4. Оказание услуг по организации выпуска облигаций юридических лиц и их размещению среди инвесторов осуществляется в следующем порядке:

- клиент обращается в Банк с заявлением о намерении осуществить эмиссию собственных облигаций;

- Банк предлагает клиенту перечень услуг, приведенных в п. 3.4.1 настоящего Положения, с указанием стоимости каждой услуги в отдельности;

- из предложенного списка клиент формирует набор услуг, необходимый ему для осуществления эмиссии собственных облигаций;

- заключается договор на комплексное обслуживание по выпуску облигаций, в котором определяется конкретный перечень услуг, оказываемых Банком Клиенту, а также порядок, стоимость и условия их оказания;

- осуществляется исполнение договора.

3.4.5. Порядок взаимодействия сторон при подготовке документов Клиента, необходимых для выпуска облигаций определяется договором с Клиентом.

3.5. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ БАНКОМ ОБЛИГАЦИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.5.1. Банк проводит операции по покупке облигаций клиента в пределах утвержденных в Банке лимитов с соблюдением установленных Национальным банком Республики Беларусь экономических нормативов, если законодательством или настоящим Положением не установлено иное.

Процедура установления лимитов на банки-контрагенты ОАО «Банк БелВЭБ» при проведении операций по приобретению облигаций банков регулируется отдельным локальным нормативным актом Банка.

3.5.2 Приобретение облигаций, эмитированных небанковскими организациями, обеспечением по которым является банковская гарантия другого банка, может осуществляться в рамках лимитов на соответствующий банк, установленных в соответствии с локальным нормативным актом Банка, регламентирующим порядок установления лимитов на банки-контрагенты.

Лимиты на проведение операций по приобретению облигаций эмитентов небанковского сектора утверждаются Высшим кредитным комитетом.

3.5.3. В случаях, определенных уставом Банка, операции по приобретению облигаций проводятся только после получения разрешения Наблюдательного Совета Банка или в пределах утвержденных им лимитов.

3.5.4. Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка либо отделение Банка (далее – структурное подразделение Банка, иницирующее проведение операции) обращается в Департамент операций на финансовых рынках для проведения предварительного анализа предполагаемой операции по приобретению облигаций.

3.5.5. Департамент операций на финансовых рынках в течение двух рабочих дней подготавливает свое заключение о возможности проведения предполагаемой операции с точки зрения ее экономической эффективности и передает свое заключение структурному подразделению Банка, иницирующему проведение операции. Наличие отрицательного заключения Департамента операций на финансовых рынках означает запрет на проведение операции на заявленных условиях.

3.5.6. Порядок рассмотрения документов при установлении лимитов на приобретение облигаций эмитентов, порядок определения правоспособности и платежеспособности эмитента, перечень документов, предоставляемых эмитентом для установления лимита на приобретение облигаций, оценка кредитного риска, последующий мониторинг финансового состояния эмитента и обеспечения определяются другими локальными нормативными актами банка.

3.5.7 Операции Банка по приобретению облигаций оформляются Департаментом операций на финансовых рынках.

3.6. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ

3.6.1. В случае возникновения конфликта интересов при осуществлении брокерской деятельности (получение выгоды клиентом влечет обратный эффект для Банка либо наоборот), в том числе связанного с осуществлением Банком дилерской деятельности, Банк немедленно уведомляет клиента о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу клиента.

3.6.2. Для предотвращения конфликта интересов Банк руководствуется в своей деятельности следующими принципами:

- добросовестность в деятельности. Сотрудники Банка не могут использовать информацию, полученную от клиента, в личных целях либо с целью получения дохода Банком;

- безусловное исполнение своих обязательств перед клиентом.
- приоритет интересов клиента перед собственными интересами;
- обязательное исполнение поручений клиентов в порядке очередности их поступления (в хронологическом порядке);
- совершение по наилучшим ценам в первую очередь сделок с ценными бумагами по поручениям клиентов и во вторую очередь – собственных сделок;
- полное и своевременное информирование клиента обо всех операциях, проведенных по его поручениям и связанных с ними рисками, а также о состоянии счетов и позиций клиента;
- равных прав и возможностей всех клиентов - запрета на предоставление отдельным клиентам специальных льгот или преимуществ перед другими клиентами, за исключением преимуществ, установленных публичной офертой;
- обособленного учета собственных и клиентских средств и операций с ценными бумагами.

3.6.3. Банк гарантирует соблюдение коммерческой тайны обо всех сделках, совершенных во исполнение договора поручения или комиссии, а также сохранение в тайне сведений о таких сделках. Информация о клиентах и их сделках, полученная в процессе осуществления брокерской деятельности может быть представлена Банком третьим лицам только в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством, а также договорами поручения или комиссии, заключенными с клиентами.

ГЛАВА 4 УЧЕТ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И ОТЧЕТНОСТЬ

4.1. Банк ведет учет и отчетность по операциям с ценными бумагами в соответствии с правилами и стандартами, установленными центральным органом, осуществляющим контроль и надзор за рынком ценных бумаг, с учетом особенностей, определенных для банков Национальным банком Республики Беларусь.

4.2. При осуществлении профессиональной деятельности по ценным бумагам Банк ведет отдельный учет собственных и принадлежащих клиенту денежных средств и ценных бумаг, находящихся в его распоряжении. Учет денежных средств и ценных бумаг клиента ведется отдельно по клиентам и заключенным с ними договорам в порядке, установленном законодательством.

4.3. При осуществлении профессиональной деятельности по ценным бумагам подлежат обособленному учету:

- сделки, совершенные Банком от своего имени и за свой счет;
- договоры поручения, комиссии;
- сделки, совершенные во исполнение договоров поручения, комиссии;
- сделки, совершенные на внебиржевом рынке, зарегистрированные Банком, по которым Банк не выступает стороной по сделке.

Данное требование распространяется на учет сделок со всеми видами ценных бумаг, включая сделки с ценными бумагами, выпущенными Банком,

совершаемых Банком как на внебиржевом рынке, так и на биржевом, сделок по передаче ценных бумаг в залог, соглашений об изменении или о расторжении совершенных сделок. Данное требование не распространяется на сделки, совершаемые Банком при размещении ценных бумаг собственного выпуска.

4.4. Учет сделок и договоров, указанных в подпункте 4.3, осуществляется Банком в хронологическом порядке в учетных регистрах (далее – журнал).

4.5. Банк ведет журналы в электронном виде. Раскрытие информации, содержащейся в журналах и составляющей коммерческую тайну сторон сделок, допускается только в случаях и порядке, установленных законодательством.

4.6. Департамент операций на финансовых рынках осуществляет ведение журналов Банка. Информация о регистрации сделок с ценными бумагами отделениями Банка передается регистрирующим работником отделения в Департамент операций на финансовых рынках для включения в журналы Банка в момент регистрации сделки. При этом работник отделения посредством электронной почты предоставляет сканированные копии зарегистрированных договоров в Департамент операций на финансовых рынках в течение рабочего дня (для предоставления информации о сделке в Белорусскую котировочную автоматизированную систему биржи (БЕКАС)).

4.7. Договоры, журналы, протоколы о результатах торгов и иные документы, сопровождающие сделки (в том числе копии переданных/полученных векселей), хранятся Банком в соответствии со сроками, установленными законодательством.