

Закрытое акционерное общество
«Альфа-Банк»

УТВЕРЖДЕНО

Отдел операций на финансовых рынках
Управления казначейских операций
Казначейства

Протокол Правления
17 марта 2021 № 14

ПОЛОЖЕНИЕ

17.03.2021 № 14

г. Минск

об осуществлении дилерской и брокерской
деятельности по ценным бумагам

Закрытым акционерным обществом «Альфа-Банк»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..	6
3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	8
4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	10
5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И КЛИЕНТА	11
6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение разработано в соответствии с Законом Республики Беларусь от 5 января 2015 года №231-3 "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон №231-3), Инструкцией «О требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам», утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 31 августа 2016 года N 76 (далее - Инструкция), и определяет условия осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам Закрытым акционерным обществом "Альфа-Банк" (далее – Банк).

1.1. Банк осуществляет профессиональную деятельность по ценным бумагам на основании специального разрешения (лицензии) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.2. В соответствии со специальным разрешением (лицензией) Банк вправе осуществлять профессиональную и биржевую деятельность по ценным бумагам, включая следующие работы и услуги:

- брокерскую деятельность;
- дилерскую деятельность;
- депозитарную деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами (далее - услуги профессионального участника).

Банк вправе осуществлять прочие работы и услуги, взаимосвязанные с вышеперечисленными - предоставление консультационных услуг в области операций с ценными бумагами - при наличии у сотрудника квалификационного аттестата первой категории на право деятельности на рынке ценных бумаг.

Брокерская и дилерская деятельность осуществляется отделом операций на финансовых рынках Управления казначейских операций Казначейства (далее - подразделение Банка по работе с ценными бумагами).

Депозитарную деятельность осуществляет Сектор депозитария Казначейства (далее - депозитарий) на основании Регламента депозитария, утвержденного Правлением Банка.

1.3. Применительно к настоящему Положению нижеприведенные термины имеют следующие определения:

Договор комиссии - договор на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг, заключенный между Брокером и Клиентом, путем присоединения Клиента к Условиям осуществления брокерского обслуживания в ЗАО «Альфа-Банк», а также все поручения, являющиеся его неотъемлемой частью и заключаемые с целью совершения конкретных сделок с ценными бумагами;

Закрытое акционерное общество «Альфа-Банк», – Банк, Брокер, Дилер;

Интернет-сайт - сайт Банка в глобальной компьютерной сети Интернет www.alfabank.by;

Клиент - субъект гражданского права, заключивший с Банком договора

на брокерское обслуживание на рынке ценных бумаг (Договор комиссии), или иной договор, предусматривающий выполнение работ (оказание услуг) Банком по осуществлению посреднических операций с ценными бумагами в интересах данного субъекта, работ и услуг, связанных с такими сделками;

Контрагент - любое юридическое или физическое лицо, заключившее либо намеревающееся заключить с Банком сделку в рамках дилерской деятельности Банка, либо брокерских услуг, оказываемых Банком клиентам;

Неорганизованный рынок - совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами вне торговой системы организатора торгов ценными бумагами, в том числе фондовой Биржи;

Организованный рынок - совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торгов ценными бумагами, в том числе через торговую систему Открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее - фондовая Биржа) либо торговую систему иного организатора торгов ценными бумагами;

Регламент депозитария – локальный правовой акт Банка, регулирующий порядок осуществления депозитарной деятельности в Банке;

Распоряжение клиента - документ (заявка, поручение клиента и др.), содержащий указания Банку о направлении и способах использования ценных бумаг и(или) денежных средств при исполнении договора на предоставление Банком услуг профессионального участника в рамках брокерской деятельности;

Удаленное рабочее место «Альфа-Инвест» по подключению к торговой системе ОАО «Белорусская валютно-фондовая Биржа» (УРМ «Альфа-Инвест») - удаленное автоматизированное рабочее место, позволяющее Клиенту вводить и отправлять Распоряжения на осуществление сделок в рамках брокерского обслуживания, а также получать рыночные данные о котировках ценных бумаг от торговой системы Биржи;

Уполномоченный сотрудник - работник подразделения Банка по работе с ценными бумагами, имеющий квалификационный аттестат 1-й категории, выданный республиканским органом государственного управления, осуществляющего государственное регулирование рынка ценных, в обязанности (трудовую функцию) которого в соответствии с должностной инструкцией и локальными нормативными правовыми актами входит выполнение предусмотренных настоящим Положением действий;

Условия – Условия осуществления брокерского обслуживания в ЗАО «Альфа-Банк», размещенные Брокером на его официальном Интернет-сайте, и являющиеся неотъемлемой частью договоров комиссии;

Электронное сообщение — документ в электронном виде, передаваемый одной Стороной другой Стороне с использованием УРМ «Альфа-Инвест».

Режим работы (время обслуживания клиентов):

по депозитарному обслуживанию в соответствии с регламентом депозитария;

по брокерскому обслуживанию:

начало операционного дня – 9:00;
окончание операционного дня – 17:00 (в пятницу 16:00);
перерыв на обед – с 13:00 до 13:45.

Продолжительность времени обслуживания клиентов в день, непосредственно предшествующий государственному празднику или выходному дню, сокращается на один час.

Обслуживание клиентов в государственные праздники и выходные дни не осуществляется.

1.4. Банк раскрывает на Интернет-сайте в глобальной компьютерной сети Интернет:

настоящее положение;

специальное разрешение (лицензию) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

Условия осуществления брокерского обслуживания в ЗАО «Альфа-Банк»;

действующий перечень вознаграждений, взимаемых за операции, осуществляемых Банком.

По требованию клиента уполномоченный сотрудник Банка предоставляет клиенту на ознакомление:

копию квалификационного аттестата и/или доверенность уполномоченных сотрудников, заключающих соответствующий договор и выполняющих действия, связанные с оказанием услуг профессионального участника.

1.5. Сделки с ценными бумагами совершаются с соблюдением действующих на момент их совершения требований законодательства.

При этом на уполномоченного сотрудника возлагаются обязанности:

1.5.1. контролировать изменения в законодательстве и учитывать их при заключении договоров и совершении сделок, направленных на исполнение заключенных договоров, в том числе изменения требований законодательства, предъявляемые к:

наличию существенных условий договоров;

порядку совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь, в том числе с акциями открытых акционерных обществ; регистрации сделок профессиональным участником рынка ценных бумаг; соблюдению предельных размеров колебаний рыночной цены ценных бумаг;

порядку совершения сделок с акциями между резидентами и нерезидентами;

иным условиям осуществления профессиональной деятельности с ценными бумагами.

1.5.2. соблюдать требования локальных нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения договорной работы.

1.6. Подразделение Банка по работе с ценными бумагами ведет учет совершаемых сделок с ценными бумагами и заключенных договоров в порядке, установленном законодательством. Учет сделок и договоров

осуществляется путем ведения следующих журналов:

журнала учета сделок с ценными бумагами;

журнала учета договоров поручения, комиссии, доверительного управления ценными бумагами на выполнение операций с ценными бумагами;

журнала учета сделок с ценными бумагами, совершенных во исполнение договоров поручения, комиссии, доверительного управления ценными бумагами;

журнала регистрации сделок с ценными бумагами.

Журналы ведутся по форме согласно приложениям 1 - 4 к Инструкции.

1.6.1. Подразделение Банка по работе с ценными бумагами ведет журналы в электронном виде по мере совершения операций за каждый операционный день. После внесения информации, данные журналов защищаются от несанкционированного доступа и внесения несанкционированных изменений путем установления пароля. Уполномоченный сотрудник не реже одного раза в год выводит на бумажный носитель информацию обо всех учетных записях, содержащихся в журналах в электронном виде.

1.6.2. Распечатки электронных журналов пронумеровываются, сброшюровываются, и подписываются директором Казначейства или его заместителем и скрепляются печатью Казначейства.

1.6.3. При осуществлении брокерской деятельности Банк обеспечивает отдельный учет собственных денежных средств и денежных средств своих клиентов в соответствии с законодательством. Денежные средства клиентов, перечисленные Банку для совершения сделок с ценными бумагами, учитываются на брокерском счете, открытом в Банке. На денежные средства клиентов, находящиеся на брокерском счете, проценты не начисляются и не выплачиваются.

1.6.4. Информация о движении и остатках денежных средств на счетах клиентов, открытых в Банке для учета денежных средств, поступающих во исполнение договоров по брокерскому обслуживанию включается уполномоченным сотрудником в отчеты об исполнении распоряжений клиентов, передаваемых в соответствии с такими договорами.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Правом заключения сделок с ценными бумагами от имени Банка обладает работник, удовлетворяющий квалификационным требованиям, предъявляемым законодательством к руководителям и сотрудникам профессиональных участников рынка ценных бумаг и фондовых Бирж, и уполномоченный соответствующей доверенностью на совершение сделок с ценными бумагами от имени и за счет средств Банка.

2.2. Сделки по формированию портфеля ценных бумаг Банка осуществляются в соответствии с Политикой формирования и управления портфелем ценных бумаг и Порядком проведения операций купли-продажи

ценных бумаг в ЗАО «Альфа-Банк».

2.3. Последовательность действий уполномоченных сотрудников по согласованию условий договоров, заключаемых на неорганизованном рынке:

2.3.1. предложение базовых условий сделки.

Уполномоченный сотрудник рассматривает предложение контрагента о совершении сделки, которое может поступать в подразделение Банка по работе с ценными бумагами как в устной, так и в письменной форме.

В случае если инициатором сделки выступает Банк, предложение о совершении сделки направляется контрагенту также в устной или письменной форме.

Предложение должно содержать наименование операции и существенные условия договора, установленные требованиями Инструкции (далее - существенные условия договора).

2.3.2. обсуждение встречных условий заключения сделки.

После рассмотрения поступившего предложения о совершении сделки уполномоченный сотрудник доводит до контрагента встречные условия по заключению данной сделки либо мотивированный отказ в ее совершении. Встречные условия по совершению сделки могут доводиться до сведения контрагента как в устной, так и в письменной форме.

В случае если инициатором сделки выступает Банк, на данном этапе совершения сделки уполномоченный сотрудник рассматривает поступившие от контрагента встречные условия ее заключения.

2.3.3. Заключение соответствующего договора.

Договор заключается на основе примерных форм договоров, предложенных Банком либо контрагентом. При необходимости осуществляется регистрация договора в порядке, установленном законодательством.

2.4. Сделки на организованном рынке совершаются в соответствии с правилами (регламентом), установленными организатором торгов. Основные этапы совершения сделок на организованном рынке:

зачисление денежных средств и / или ценных бумаг на торговые счета организатора торгов;

заключение сделок в торговой системе организатора торгов;

вывод денежных средств и / или ценных бумаг с торговых счетов организатора торгов;

подписание Протоколов результатов торгов.

Правилами организатора торгов могут быть установлены особенности совершения тех или иных видов сделок с ценными бумагами.

2.5. Банк осуществляет дилерскую деятельность в течение продолжительности рабочего дня, установленного Правилами внутреннего трудового распорядка (далее - в течение рабочего дня) с учетом регламента проведения организатора торгов при заключении сделок на организованном рынке.

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. В течение установленного в соответствии с п 1.3. настоящего Положения периода времени, уполномоченный сотрудник принимает и исполняет заявки, распоряжения и поручения по клиентским договорам, составляет и передает отчеты и иные установленные условиями договора документы.

3.2. Брокер не осуществляет брокерскую деятельность по покупке акций акционерных обществ, с которыми Банком заключен договор на депозитарное обслуживание эмитента.

3.3. Брокер совершает сделки купли-продажи ценных бумаг на организованном и неорганизованном рынках от своего имени за счет и по поручению клиента на основании возмездных договоров комиссии с клиентом. Договор комиссии для совершения сделок с ценными бумагами на организованном и неорганизованном рынках заключается в том числе путем присоединения Клиента к Условиям утвержденным Правлением Банка и размещенным на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.alfabank.by.

3.4. Дополнительные соглашения к договору комиссии заключаются в порядке, предусмотренном офертой Брокера на заключение договора комиссии.

3.5. При приеме заявок и поручений клиентов уполномоченный сотрудник проверяет правильность и полноту их составления, а до момента исполнения их удостоверяется в наличии в полном объеме необходимых для совершения сделки денежных средств и / или ценных бумаг на соответствующих счетах.

В заявке или поручении должны быть указаны наименование операции и существенные условия договора.

3.6. Последовательность действий уполномоченного сотрудника по совершению действий при совершении сделок с ценными бумагами, заключаемых на неорганизованном рынке в рамках договора комиссии:

подача клиентом поручения Брокеру на совершение сделки с ценными бумагами;

проверка Брокером поручения клиента и иных представленных клиентом документов в соответствии с требованиями законодательства, включая проверку полномочий лица, подавшего и/или подписавшего поручение от имени клиента;

в случае положительного результата проверки – принятие Брокером поручения клиента к исполнению;

подача Брокером в Белорусскую котировочную автоматизированную систем ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» (БЕКАС) индикативной заявки, направленной на поиск потенциального контрагента по сделке купли-продажи ценных бумаг вне торговой системы фондовой Биржи;

при условии нахождения контрагента по данной сделке в течение срока действия поручения клиента – заключение Брокером с контрагентом договора купли-продажи ценных бумаг и регистрация сделки в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

осуществление расчетов по сделке;

доведение Брокером до клиента результатов выполнения его поручения путем подготовки и представления Брокером клиенту отчета обо всех сделках, совершенных Брокером во исполнение поручения клиента, а также о движении и остатках денежных средств клиента на брокерском счете.

3.7. Последовательность действий уполномоченного сотрудника при совершении сделок с ценными бумагами на организованном рынке в рамках договора комиссии:

подача клиентом Брокеру поручения клиента на совершение сделки с ценными бумагами;

проверка уполномоченным сотрудником поручения клиента и иных представленных клиентом документов в соответствии с требованиями законодательства, включая проверку полномочий лица, подавшего и/или подписавшего поручение от имени клиента;

в случае положительного результата проверки – принятие уполномоченным сотрудником Брокера поручения клиента к исполнению;

поручения клиента, переданные посредством УРМ «Альфа-Инвест», считаются принятыми Брокером к исполнению с момента отображения введенной заявки клиента в торговом интерфейсе Брокера;

в случае поручения на покупку ценных бумаг – перевод клиентом денежных средств на брокерский счет и резервирование их Брокером для покупки ценных бумаг в торговой системе фондовой Биржи;

в случае поручения на продажу ценных бумаг – блокировка ценных бумаг на счете «депо» клиента для продажи;

ввод трейдером Брокера принятого на бумажном носителе поручения клиента в торговую систему фондовой Биржи для его исполнения;

поручения клиента, переданные клиентом посредством УРМ «Альфа-Инвест», исполняются Брокером в соответствии со временем их получения (во время открытой биржевой сессии);

в случае удовлетворения поданной Брокером заявки – заключение сделки с ценными бумагами в торговой системе фондовой Биржи;

осуществление расчетов с клиентом;

доведение уполномоченным сотрудником Брокера до клиента результатов выполнения его поручения путем подготовки и представления уполномоченным сотрудником клиенту отчета обо всех сделках, совершенных Брокером во исполнение поручения клиента, а также о движении и остатках денежных средств клиента на брокерском счете.

3.8. Уполномоченный сотрудник контролирует полноту и своевременность уплаты клиентом причитающихся по договору комиссии вознаграждений и возмещения расходов Брокера, связанного с исполнением договора.

3.9. Поручения клиентов исполняются Брокером в порядке их поступления в полном соответствии с полученными от них указаниями с соблюдением принципа равенства условий для всех клиентов Брокера.

4. ПОРЯДОК РЕГИСТРАЦИИ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

4.1. В случаях, предусмотренных законодательством, сделки с акциями и облигациями, совершаемые на неорганизованном рынке, подлежат регистрации у профессионального участника рынка ценных бумаг.

4.2. При регистрации сделки уполномоченный сотрудник обязан:

4.2.1. потребовать документы в соответствии с пунктом 9.1. Инструкции, а также документы:

удостоверяющие личность и полномочия представителей сторон;

подтверждающие право собственности на ценные бумаги;

подтверждающие соблюдение законодательства, в том числе об акционерных обществах, в случаях отчуждения акций закрытого акционерного общества.

Документы могут быть предоставлены в подлинном экземпляре и / или в виде нотариально заверенных копий.

4.2.2. проверить соответствие договора требованиям законодательства;

4.2.3. в случаях, установленных законодательством, ознакомить стороны с информацией котировочной автоматизированной системы организатора торгов о ценах на акции открытых акционерных обществ и / или облигации юридических лиц, являющиеся предметом сделки.

4.3. В случае соответствия представленных документов требованиям законодательства, уполномоченный сотрудник совершает регистрационную надпись на договоре. Договоры, имеющие более одного листа, должны быть подписанными обеими сторонами на каждом листе либо прошиты (скреплены иным способом), с указанием количества листов.

4.4. Уполномоченный сотрудник обязан изготовить ксерокопии предоставленных документов, в случае отсутствия оригинального экземпляра договора для Банка и копию договора с отметкой о регистрации, проставить отметку "копия верна", заверить своей подписью, и поместить в папку согласно номенклатуре дел.

4.5. В случае неполного предоставления или несоответствия представленных документов требованиям законодательства уполномоченный сотрудник отказывает клиенту в регистрации сделки.

5. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И КЛИЕНТА

5.1. Уполномоченный сотрудник исполняет поручения клиента при условии, что содержащиеся в нем указания являются правомерными, осуществимыми и конкретными.

5.2. Уполномоченный сотрудник вправе отказать клиенту в оказании ему услуг, указанных в п. 1.2 настоящего Положения, если оказание данных услуг может повлечь нарушение законодательства о ценных бумагах.

5.3. В случае если получение клиентом выгоды влечет обратный эффект для Банка либо наоборот, получение выгоды Банком влечет обратный эффект для клиента, уполномоченный сотрудник незамедлительно уведомляет об этом клиента. Уведомление передается клиенту в письменном виде либо по факсимильной связи с последующей досылкой на бумажном носителе, либо по электронной почте, если электронный адрес клиента указан в договоре.

5.4. После уведомления уполномоченный сотрудник принимает все необходимые меры для разрешения ситуации таким образом, чтобы в результате не были ущемлены интересы клиента.

Сделки по поручению клиента при этом совершаются в приоритетном порядке по отношению к дилерской деятельности Банка.

5.5. В случае возникновения конфликтной ситуации при заключении сделок на организованном рынке, когда уже имеется выставленная заявка Банка в рамках осуществления им дилерской деятельности на условиях, более выгодных, чем содержащиеся в заявке клиента либо равных им, и при наличии встречных заявок на рынке, предполагающих заключение сделок на данных условиях, уполномоченный сотрудник снимает заявку Банка, для исполнения поручения клиента в приоритетном порядке. Дальнейшее выставление заявки Банка на прежних условиях возможно после удовлетворения заявки, выставленной по поручению клиента. В случае возникновения аналогичной ситуации на неорганизованном рынке заявка клиента также подлежит удовлетворению в первоочередном порядке.

5.6. Банк при совершении сделки вправе отступить от указаний, содержащихся в поручении клиента, если по обстоятельствам это необходимо в интересах клиента и Банк не мог предварительно запросить клиента либо не получил в разумный срок (в течение времени, указанного в поручении клиента как срок исполнения) ответа на свой запрос. Банк обязан уведомить клиента о допущенных отступлениях, как только уведомление стало возможным.

Урегулирование ситуаций, возникающих при исполнении поручения клиента по цене, отличной от цены, указанной в поручении, осуществляется Банком и клиентом в порядке, установленном законодательством.

5.7. Клиент вправе рассмотреть отчет Банка об исполнении своего поручения и высказать претензии к нему в течение одного рабочего дня, следующего за днем получения отчета, либо в иной установленный договором срок. По истечении указанного срока сделка считается совершенной надлежащим образом в строгом соответствии с указаниями, содержащимися в поручении.

Сроки и порядок рассмотрения отчетов и предъявления претензий устанавливаются договором.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. При осуществлении профессиональной деятельности по ценным бумагам в случаях, не урегулированных настоящим Положением, Банк руководствуется законодательством Республики Беларусь.

6.2. Не предусмотренные настоящим положением права и обязанности уполномоченных сотрудников предусматриваются в должностных инструкциях указанных сотрудников.

6.3. В случае изменений в законодательстве настоящее Положение применяется в части, не противоречащей вышеуказанным изменениям.

Казначейство