

ПОЛОЖЕНИЕ

о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам (в ред. Протоколов Правления ЗАО "ТК Банк" от 09.08.2022 N 19, от 28.11.2024 N 42, 27.08.2026 № 26)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Положение о порядке осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам (далее - Положение) разработано в соответствии с Законом Республики Беларусь "О рынке ценных бумаг", требованиями нормативных правовых актов Республики Беларусь, регламентирующих порядок осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, локальными правовыми актами ЗАО "ТК Банк" (далее - ЛПА).

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

2. Положение устанавливает порядок осуществления ЗАО "ТК Банк" (далее - Банк), как профессиональным участником рынка ценных бумаг (далее - профучастник) профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве их составляющих брокерскую и дилерскую деятельность. Банк вправе оказывать консультационные услуги в области операций с ценными бумагами и совершать иные действия, определенные законодательными актами Республики Беларусь, республиканским органом государственного управления, осуществляющим государственное регулирование рынка ценных бумаг.

3. Для целей настоящего Положения используются термины, имеющие следующие значения:

Клиент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, заключившее с Банком договор, определяющий условия, перечень и порядок предоставления ему услуг профучастника в рамках профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

Контрагент - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо, являющееся стороной по сделке при осуществлении Банком профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам;

поручение - первичный документ, содержащий указания Клиента Банку о направлениях и способах использования денежных средств и/или ценных бумаг при исполнении договора комиссии и договора поручения (далее - договор). Может быть оформлено в виде комиссионного поручения и поручения;

ответственный исполнитель - работник Банка, уполномоченный на оформление документов при проведении операций с ценными бумагами;

уполномоченное лицо - работник Банка, имеющий квалификационный аттестат специалиста рынка ценных бумаг (далее - квалификационный аттестат) и доверенность на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Председателем Правления Банка. (в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

Термины, не оговоренные в настоящем пункте, имеют значение терминов, определенных законодательством.

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

4. Операции, связанные с осуществлением брокерской и дилерской деятельности, проводятся казначейством.

5. При заключении договора с Клиентом (Контрагентом) Банк осуществляет экспертизу его соответствия законодательству и правоспособности Клиентов и Контрагентов в соответствии с ЛПА, устанавливающим порядок ведения договорной работы.
(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

6. Взаимодействие между Банком и Клиентом согласно заключенному договору осуществляется через уполномоченных лиц Банка и Клиента.
(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

Клиент обязан представить документы, подтверждающие полномочия уполномоченных лиц на совершение соответствующих действий от имени Клиента. Если уполномоченное лицо Клиента действует на основании доверенности, то Клиент обязан представить доверенность на данное лицо.

При прекращении полномочий уполномоченного лица Клиент обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому уполномоченному лицу.

При назначении нового уполномоченного лица Клиент обязан представить Банку документы, подтверждающие его полномочия.

7. Банк, выступая в качестве брокера и дилера, по требованию Клиента или Контрагента представляет следующие документы и информацию:

копию документа о государственной регистрации Банка;

копию специального разрешения (лицензии) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, имеющей в качестве их составляющих брокерскую и дилерскую деятельность (далее - лицензия),

копии квалификационных аттестатов уполномоченных лиц Банка;

типовые формы договоров на оказание Банком соответствующих услуг профучастника;

режим работы Банка (время обслуживания клиентов);

тарифы на работы и услуги Банка, как профучастника;

Положение.

8. Режим работы с Клиентами по операциям, предусмотренным Положением, соответствует банковскому дню, установленному в Банке.

9. Во всем остальном, что не нашло отражение в Положении, Банк руководствуется законодательством. При изменении законодательства Положение будет действовать в части, не противоречащей ему.

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

9-1. При осуществлении профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам Банк руководствуется законодательством о защите персональных данных.

(п. 9-1 введен Протоколом Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

10. Банк в качестве брокера вправе:

10.1. совершать сделки со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделки РЕПО, в соответствии с законодательством.

При совершении операций на организованном рынке Банк действует от своего имени и за счет Клиента.

При совершении операций на неорганизованном рынке Банк действует от имени и за счет Клиента либо от своего имени и за счет Клиента;

10.2. 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 о продаже ценных бумаг Клиента;

10.3. размещать по поручению Клиента эмиссионные ценные бумаги, эмитированные Клиентом, на организованном либо неорганизованном рынке;

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

10.5. оказывать консультационные услуги, связанные с деятельностью на рынке ценных бумаг;

10.6. проводить анализ и делать прогноз конъюнктуры рынка ценных бумаг;

10.7. оказывать услуги по размещению информации на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг Клиентам (Контрагентам), обязанным раскрывать информацию в соответствии с законодательством о ценных бумагах;

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

10.8. выполнять функции оператора счета "депо";

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

11. Во исполнение договора поручения или договора комиссии, оформленных с использованием типовых форм согласно Приложениям 1 и 2, Банк может совершать сделки с Клиентами как на организованном рынке (только по договору комиссии), так и на неорганизованном рынке.

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.

12. Для заключения договора Клиенту необходимо:

представить в казначейство комплект документов в соответствии с Перечнем документов, предусмотренных Приложением 3;

подписать договор, оформленный в соответствии с Приложениями 1 или 2.

13. В период действия договоров:

Банк принимает от Клиента поручения, проверяет правильность и полноту их составления, до момента их исполнения удостоверяется в наличии всех необходимых для совершения сделки денежных средств и (или) ценных бумаг на соответствующих счетах и (или) в фактическом наличии документарных ценных бумаг, оформленных для передачи в порядке, установленном законодательством. Банк обязан отказаться от исполнения поручений Клиента, противоречащих законодательству, а также от поручений, которые, по мнению Банка, являются невыполнимыми;

Банк исполняет поручение Клиента в соответствии с условиями договора;

после исполнения поручения Клиента Банк составляет и передает Клиенту отчет об исполнении поручения;

в сроки и порядке, установленные договором, Банк переводит Клиенту денежные средства и/или ценные бумаги по результатам исполнения поручения.

14. В случае расторжения (прекращения) договора либо в случае аннулирования, прекращения действия лицензии Банк и Клиент подписывают акт сверки расчетов по данному договору, в соответствии с которым Банк обязан не позднее пяти рабочих дней с даты его подписания передать Клиенту:

денежные средства и (или) ценные бумаги, полученные и не использованные для совершения сделок;

денежные средства и (или) ценные бумаги, полученные по исполненным сделкам;
доверенность (при наличии).

15. Банк обязан не разглашать сведения о всех сделках, совершенных во исполнение договора.

16. Банком осуществляется выявление (урегулирование) конфликта интересов Клиента и Банка, Клиента и третьих лиц, а также предпринимаются меры по исключению конфликта интересов и условий его возникновения.

(часть первая п. 16 в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

В целях исключения конфликта интересов между имущественными и иными интересами:

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами, действовать на наиболее выгодных для Клиента условиях, совершать сделки с ценными бумагами по поручению Клиента в приоритетном порядке по отношению к дилерской деятельности Банка;

Клиента и третьих лиц и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

Банк обязуется исполнять распоряжения Клиента в порядке их поступления в полном соответствии с полученными от него указаниями. При равенстве всех прочих условий, содержащихся в распоряжениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается распоряжениям с более ранним сроком приема.

При возникновении конфликта интересов Банка и Клиента предусматривается следующий порядок действий:

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

доведение работником казначейства информации о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения начальнику казначейства, которым принимаются меры по урегулированию конфликта интересов, в том числе потенциального, в пользу Клиента;

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

в случае невозможности урегулирования конфликта интересов на уровне казначейства представление начальником казначейства информации о возникшем конфликте интересов или о возможности его возникновения заместителю Председателя Правления Банка, осуществляющему руководство и управление направлениями деятельности казначейства, и отделу комплаенс-контроля;

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 27.08.2026 N 26)

уведомление Клиента о выявлении потенциального конфликта интересов или возникновении такого конфликта;

информирование Клиента о содержании предстоящих операций (сделок), совершаемых за счет (в интересах) Клиента, с потенциальным риском возникновения конфликта интересов, а также о мерах, принимаемых для его разрешения, до совершения операции (сделки), в отношении которой имеется конфликт интересов.

К отношениям, возникающим в сфере конфликта интересов и не урегулированным нормами настоящего пункта, применяются нормы отдельных ЛПА Банка об управлении конфликтом интересов.

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 27.08.2026 N 26)

(п. 16 в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 09.08.2022 N 19)

17. Банк уведомляет Клиента о приостановлении действия лицензии или ее аннулировании в срок не позднее пяти рабочих дней с момента приостановления действия или аннулирования лицензии.

18. Не допускается использование Банком ценных бумаг Клиента в период их нахождения у него без соответствующего распоряжения Клиента, кроме случаев, специально оговоренных в договоре.

19. В случаях, не противоречащих законодательству, и, если иное не предусмотрено договором, Банк имеет право получить из поступивших в его распоряжение денежных средств Клиента причитающееся ему по договору вознаграждение и возмещать расходы, связанные с исполнением этих договоров. Иное использование Банком денежных средств Клиента, находящихся на его счетах, без распоряжения Клиента не допускается, кроме

случаев, специально оговоренных в договоре.

ГЛАВА 3 ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

20. Банк в качестве дилера вправе:

совершать сделки со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделки РЕПО, на организованном и неорганизованном рынке в соответствии с законодательством;

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.

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

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

Банк совершает сделки с ценными бумагами на условиях публичной оферты в течение указанного в ней срока.

21. Сделки от имени Банка совершаются уполномоченными лицами с соблюдением установленных лимитов на контрагентов и иных внутренних требований, установленных ЛПА.

(в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

22. Сделки Банка с ценными бумагами на неорганизованном рынке совершаются в простой письменной форме путем заключения договора купли/продажи ценных бумаг с Контрагентом. Существенные условия сделки до момента подписания договора обсуждаются с Контрагентом как в письменной, так и в устной форме.

22-1. При осуществлении Банком дилерской деятельности работники казначейства осуществляют контроль правильности и законности проводимых операций с ценными бумагами, а также предпринимают разумные меры по исключению (предупреждению) конфликта интересов.

В случае выявления условий возникновения конфликта интересов работник казначейства незамедлительно информирует об этом начальника казначейства, который, в случае невозможности урегулирования конфликта на уровне казначейства, в течение одного рабочего дня представляет заместителю Председателя Правления Банка, осуществляющему руководство и управление направлениями деятельности казначейства, отделу комплаенс-контроля информацию о конфликте, причинах его возникновения, нарушениях и ошибках, которые могут повлечь негативные последствия для Банка, а также о предпринятых мерах к его урегулированию.

(п. 22-1 введен Протоколом Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

ГЛАВА 4 УЧЕТ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ БАНКОМ

23. Банк ведет отдельный учет собственных и принадлежащих Клиентам 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.

24. Обособленный учет денежных средств осуществляется Банком путем их раздельного отражения в аналитическом учете.

Аналитический учет обеспечивается путем открытия каждому Клиенту отдельного лицевого счета на балансовых счетах "Расчеты по операциям с ценными бумагами".

25. Денежные средства Клиента по итогам операций в организованных торговых системах (Биржа, аукционы и др.), предполагающих расчеты через счет Банка, отражаются последовательно:

на счете Банка, предназначенном для расчетов с данной организованной торговой системой;

на счете Банка, предназначенном для учета денежных средств Клиентов, с последующим перечислением средств на расчетный (текущий) счет Клиента.

Осуществление Банком брокерской деятельности на рынке ценных бумаг с использованием денежных средств Клиентов без открытия счетов не допускается.

26. Учет остатков и движения средств Клиента по лицевому счету ведется в журнале учета остатков и движения средств клиента.

Журнал ведется казначейством в электронном виде и обеспечивает возможность получения информации обо всех учетных записях из журнала за определенный период времени с выводом их на бумажный носитель.

Операции в журнале отражаются в той валюте, в которой открыт лицевой счет.

27. Банк имеет право распоряжаться денежными средствами Клиентов, находящимися на соответствующих лицевых счетах, в соответствии с заключенными договорами, в том числе получать причитающееся ему по договору вознаграждение и возмещать расходы, связанные с исполнением этих договоров.

28. Банк осуществляет обособленный учет:

сделок, совершенных Банком от своего имени и за свой счет;

договоров, заключенных с Клиентом;

сделок, совершенных во исполнение договоров поручения, комиссии;

сделок, совершенных на неорганизованном рынке, зарегистрированных Банком, по которым Банк не выступает стороной по сделке.

Банк осуществляет обособленный учет сделок со всеми видами ценных бумаг, совершаемых как на неорганизованном, так и на организованном рынке.

29. Учет договоров поручения, комиссии, сделок, совершенных на неорганизованном рынке, а также зарегистрированных Банком, по которым Банк не выступает стороной по сделке, осуществляется казначейством на бумажном носителе в хронологическом порядке в соответствующих журналах.

Журналы на бумажном носителе должны быть пронумерованы, прошнурованы, подписаны Председателем Правления Банка и скреплены печатью Банка.

30. Учет сделок, совершенных на организованном рынке, осуществляется в электронном виде.

31. Для обеспечения сохранности информации, содержащейся в журналах, указанных в настоящем разделе, от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа и внесения несанкционированных изменений доступ к электронным журналам и журналам на бумажном носителе имеют только ответственные исполнители казначейства.

При ведении электронных журналов подразделение Банка, осуществляющее сопровождение банковских систем и технологий, обеспечивает резервное копирование, архивацию и хранение оперативных баз данных по завершении каждого операционного дня.

32. Раскрытие информации, содержащейся в журналах и составляющей банковскую тайну сторон сделок, допускается только в случаях и порядке, установленных законодательством.

33. Журналы хранятся Банком в соответствии с номенклатурой дел казначейства.

ГЛАВА 5 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

34. Положение обязательно для исполнения всеми работниками Банка.

35. Подразделением, ответственным за актуализацию Положения, является казначейство.

(п. 35 в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 28.11.2024 N 42)

Лист согласования прилагается

Приложение 1
к Положению о порядке
осуществления профессиональной
деятельности по ценным бумагам

Типовая форма

ДОГОВОР ПОРУЧЕНИЯ N _____
на покупку, продажу ценных бумаг

Приложение 1
к договору поручения
на покупку, продажу
ценных бумаг
N _____ от _____ 20__ г.

Поручение N _____
на покупку, продажу ценных бумаг
к договору поручения на покупку, продажу ценных бумаг
от _____ г. N _____

Приложение 2
к договору поручения
на покупку, продажу
ценных бумаг
N _____ от _____ 20__ г.

Отчет N _____
к договору поручения на покупку, продажу ценных бумаг
от _____ г. N _____
о выполнении поручения от _____ N _____

Приложение 2
к Положению о порядке
осуществления профессиональной
деятельности по ценным бумагам

Типовая форма

ДОГОВОР КОМИССИИ N ____

Приложение 1
к договору комиссии
N ____ от ____

КОМИССИОННОЕ ПОРУЧЕНИЕ N

Приложение 2
к договору комиссии
N ____ от ____

ОТЧЕТ N
исполнения поручения

Приложение 3
к Положению о порядке
осуществления профессиональной
деятельности по ценным бумагам

ПЕРЕЧЕНЬ

документов, необходимых для заключения договора комиссии или поручения

1. Документы, представляемые Клиентом - юридическим лицом:
копии документа о государственной регистрации и Устава юридического лица,
заверенные в установленном законодательством порядке;
документ, подтверждающий назначение на должность лица (руководителя), имеющего
право действовать от имени юридического лица без доверенности;

доверенность представителя, уполномоченного действовать от имени юридического лица, оформленная в установленном законодательством порядке;

документ, удостоверяющий личность руководителя или представителя юридического лица.

2. Документы, представляемые Клиентом - физическим лицом, являющимся индивидуальным предпринимателем:

копия документа о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, заверенная в установленном законодательством порядке;

документ, удостоверяющий личность физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем или представителя, уполномоченного действовать от имени индивидуального предпринимателя;

доверенность представителя, уполномоченного действовать от имени индивидуального предпринимателя, оформленная в установленном законодательством порядке.

3. Документы, представляемые Клиентом - физическим лицом:

документ, удостоверяющий личность физического лица или представителя, уполномоченного действовать от имени физического лица;

доверенность представителя, уполномоченного действовать от имени физического лица, оформленная в установленном законодательством порядке.

4. В случаях, установленных законодательством, Банк имеет право запрашивать иные сведения и документы, подтверждающие правоспособность и полномочия Клиентов на совершение операций с ценными бумагами.

(Приложение 3 в ред. Протокола Правления ЗАО "ТК Банк" от 27.08.2026 N 26)