

УТВЕРЖДЕНО  
Протокол Правления  
ОАО "Белагпропромбанк"  
23.02.2017 N 15

## ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ В ОАО "БЕЛАГПРОПРОМБАНК"

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагпропромбанк"  
от 26.02.2021 N 16, от 23.12.2021 N 102,  
от 17.03.2022 N 24, от 21.03.2023 N 21)

### Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Общие условия осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам в ОАО "Белагпропромбанк" (далее - Общие условия) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 N 231-3 "О рынке ценных бумаг" (далее - Закон N 231-3); Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам и Инструкцией о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76; постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.04.2016 N 20 "Об установлении требований финансовой достаточности к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и квалификационных требований к их руководителям и работникам" и иными нормативными правовыми актами, локальными правовыми актами ОАО "Белагпропромбанк".

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

2. Настоящие Общие условия определяют общие нормы осуществления дилерской деятельности по ценным бумагам в ОАО "Белагпропромбанк".

Особенности и порядок заключения сделок, совершения операций с ценными бумагами в рамках дилерской деятельности, их отражения в бухгалтерском учете Банка, взаимодействие подразделений Банка и Банка с контрагентом регламентируется отдельными локальными правовыми актами Банка.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

3. Для целей настоящих Общих условий нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

дилер - ОАО "Белагпропромбанк" (далее - Банк);

дилерская деятельность - совершение Банком 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 данные ценные бумаги по цене, ранее заявленной Банком в публичной оферте;

подразделения Банка - региональная дирекция, центр банковских услуг региональной дирекции, Центральный клиент-офис Банка.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 21.03.2023 N 21)

Термины "торговый портфель", "банковский портфель" имеют значения, определенные Инструкцией о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 N 257.  
(часть вторая п. 3 в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 21.03.2023 N 21)

Термин "сделка РЕПО" имеет значение, определенное Инструкцией о порядке обращения ценных бумаг на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76.

Термины "неорганизованный рынок", "организованный рынок" имеют значения, определенные Законом N 231-3.

4. Приобретение, выбытие, классификация (реклассификация), оценка (переоценка) и учет ценных бумаг осуществляются в соответствии с Инструкцией о порядке приобретения, классификации, оценки, признания и выбытия ценных бумаг в ОАО "Белагпропромбанк", утвержденной решением Правления Банка 26.09.2013, протокол N 61.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 21.03.2023 N 21)

5. Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2021 N 52, а также локальными правовыми актами Банка, определяющих порядок совершения и отражения в бухгалтерском учете сделок с ценными бумагами.  
(в ред. Решений Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16, от 23.12.2021 N 102)

6. Отражение операций с ценными бумагами в Банке по счетам "депо" осуществляется в соответствии с Регламентом депозитария ОАО "Белагпропромбанк", утвержденным решением Правления Банка от 07.02.2019, протокол N 9.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

7. Внутренний контроль в целях предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения при совершении Банком операций с ценными бумагами осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 N 165-3 "О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения", иными нормативными правовыми актами и соответствующими локальными правовыми актами Банка.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

8. Налогообложение доходов, полученных в результате совершения Банком сделок с ценными бумагами, осуществляется в порядке, установленном законодательством.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагпропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

9. Банк ведет учет сделок, совершенных от своего имени и за свой счет, в соответствии с Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов

Республики Беларусь от 31.08.2016 N 76, и соответствующими локальными правовыми актами Банка.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

10. Во всем ином, что не оговорено в настоящих Общих условиях, Банк руководствуется законодательством.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

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 настоящие Общие условия.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

## Глава 2

### УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ОТ СВОЕГО ИМЕНИ И ЗА СВОЙ СЧЕТ

11. Банк осуществляет дилерскую деятельность на основании лицензии на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, предоставленной Министерством финансов Республики Беларусь (далее - лицензия), имеющего в качестве составляющих работ и услуг дилерскую деятельность.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 21.03.2023 N 21)

Подразделения Банка осуществляют дилерскую деятельность на основании лицензии, выданной Банку. В подразделениях Банка должны находиться копии лицензии, заверенные в порядке, предусмотренном законодательством.

(часть вторая п. 11 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

12. Банк при осуществлении дилерской деятельности по ценным бумагам вправе:

совершать сделки со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделки РЕПО, в соответствии с законодательством и соответствующими локальными правовыми актами Банка;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

до совершения сделок с ценными бумагами делать публичную оферту, в том числе в котировочной автоматизированной системе биржи и (или) в средствах массовой информации. Объявленная дилером публичная оферта должна содержать условия покупки (продажи) ценных бумаг, цену и срок, в течение которого данная цена не изменяется. Право на одновременное публичное объявление цен покупки и продажи ценных бумаг имеет только дилер.

13. Для осуществления дилерской деятельности руководители и работники Банка должны иметь квалификационные аттестаты на право деятельности на рынке ценных бумаг (далее - квалификационный аттестат):

руководители структурных подразделений центрального аппарата Банка, осуществляющих дилерскую деятельность, - квалификационный аттестат первой категории;

руководители подразделений Банка и (или) их заместители, курирующие деятельность подразделения Банка на рынке ценных бумаг, - квалификационный аттестат первой категории;

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16, от 21.03.2023 N 21)

работники структурных подразделений центрального аппарата Банка, подразделений Банка, которые непосредственно выполняют работы и услуги, связанные с осуществлением дилерской деятельности, с правом подписи на документах - квалификационный аттестат второй категории, дающий право на осуществление дилерской деятельности, либо квалификационный аттестат первой категории.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

14. 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:

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

структурные подразделения центрального аппарата Банка - начало работы в 8.30; обеденный перерыв: с 12.30 до 13.15; окончание работы: понедельник - четверг - 17.30, пятница - 16.15;

подразделения Банка - в течение банковского дня, установленного локальными правовыми актами Банка.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

Указанное в части первой настоящего пункта время обслуживания в рабочий день, непосредственно предшествующий государственному празднику или праздничному дню в соответствии с законодательством, сокращается на один час.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

15. При осуществлении дилерской деятельности Банк:

по требованию контрагента до совершения сделки обеспечивает ознакомление с настоящими Общими условиями; режимом работы; Сборником платы (вознаграждений) за операции, осуществляемые Банком; формами договоров купли-продажи ценных бумаг; лицензией (копией лицензии, заверенной в порядке, предусмотренном законодательством); квалификационными аттестатами работников;

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

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

обеспечивает лицам, заинтересованным в сделке, до момента совершения сделки равные возможности по доступу к информации, содержащейся в публичной оферте Банка.

16. Для предотвращения конфликта интересов при осуществлении дилерской деятельности Банк руководствуется следующими принципами:

добросовестности;

безусловного исполнения своих обязательств перед клиентами;

приоритета интересов клиента перед собственными интересами Банка;

полного и своевременного информирования клиентов об условиях и правилах совершения сделок.

Процесс управления конфликтом интересов осуществляется в соответствии с Политикой управления конфликтом интересов, утвержденной решением Наблюдательного совета ОАО "Белагропромбанк" от 17.09.2013, протокол N 29.

Также дополнительно в случае возникновения конфликта интересов Банка и клиентов работники Банка, осуществляющие взаимодействие с клиентами, в рамках выполняемых ими должностных обязанностей незамедлительно уведомляют клиентов о возникновении такого конфликта в письменной и (или) устной форме и предпринимают все необходимые меры для разрешения конфликта в пользу клиентов.

Меры, предпринимаемые работниками Банка по управлению конфликтом интересов на каждом этапе, зависят в том числе от:

характера и масштаба конфликта интересов;

спорного характера интересов;

ущерба, который конфликт интересов может причинить Банку и клиентам;

общественного восприятия ситуации.

Управление конфликтом интересов в Банке осуществляется путем принятия следующих мер:

обеспечение в Банке справедливого отношения к своим клиентам и контрагентам в рамках их консультирования, оказания услуг или совершения сделок с ними или от их имени;

воздержание от совершения действий (принятия решения), которые могут привести к возникновению конфликта интересов;

исключение возможности участия работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе в легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании террористической деятельности и финансировании распространения оружия массового поражения;

изменение круга задач и конкретных поручений, исполняемых в рамках функциональных обязанностей работником, являющимся стороной конфликта интересов, и (или) его отказ от совершения действий, создающих условия и предпосылки для возникновения конфликта интересов (например, отказ от работы с конкретным клиентом или контрагентом, отказ от участия в подготовке сделки, в голосовании по вопросам совершения сделок и т.д.);

соблюдение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

обеспечение в соответствии с законодательством раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

Указанные меры, направленные на выявление и исключение конфликта интересов, не являются исчерпывающими. В каждом конкретном случае для урегулирования конфликта интересов могут использоваться и иные меры, не противоречащие законодательству.

(п. 16 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 17.03.2022 N 24)

### Глава 3

## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПОЛНОМОЧИЙ МЕЖДУ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯМИ БАНКА ПРИ

## ЗАКЛЮЧЕНИИ СДЕЛОК

17. Сделки с ценными бумагами, совершаемые Банком от своего имени и за свой счет, заключаются и оформляются:

на внутреннем неорганизованном рынке - в соответствии с законодательством и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок совершения соответствующих операций;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

на внутреннем организованном рынке - в порядке, установленном локальными правовыми актами организатора торговли;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

на внешнем рынке - с учетом международной практики проведения операций с ценными бумагами и локальными правовыми актами Банка, регламентирующими порядок осуществления инвестиционной деятельности на внешних рынках.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

18. Сделки с ценными бумагами от имени и за счет Банка на внутреннем организованном рынке совершают работники:

Казначейства - с государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка, сделки РЕПО со всеми видами облигаций;  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

Управления ценных бумаг - со всеми видами ценных бумаг, при этом сделки с ценными бумагами Национального банка и государственными ценными бумагами совершаются Управлением ценных бумаг только в процессе их обращения и только с ценными бумагами, включаемыми в состав торгового портфеля.  
(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

19. Полномочия работников Казначейства, Управления ценных бумаг на представление интересов Банка при совершении сделок с ценными бумагами в торговой системе организатора торговли подтверждаются выданной Банком доверенностью по установленной форме организатора торговли.

20. Сделки с ценными бумагами на внутреннем неорганизованном рынке, в том числе сделки РЕПО, осуществляют:

Казначейство - с государственными ценными бумагами и ценными бумагами Национального банка;

Управление ценных бумаг - со всеми видами ценных бумаг, при этом сделки с ценными бумагами Национального банка и государственными ценными бумагами совершаются Управлением ценных бумаг только в процессе их обращения;

подразделения Банка - с негосударственными ценными бумагами, с государственными ценными бумагами только в процессе их обращения.

Часть исключена. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 21.03.2023 N 21.

Подготовка, визирование, подписание и регистрация договоров, заключаемых Банком в рамках настоящих Общих условий, осуществляются в соответствии с Положением о договорной и

претензионно-исковой работе в ОАО "Белагропромбанк", утвержденным решением Правления Банка от 05.12.2013, протокол N 77.

Расчет цен по сделкам, совершаемым подразделениями Банка, с государственными ценными бумагами, включаемыми в состав банковского портфеля, производится по формулам, изложенным в Порядке совершения ОАО "Белагропромбанк" торговых операций с государственными облигациями, утвержденном решением правления ОАО "Белагропромбанк" от 12.11.2019, протокол N 94.

(часть третья п. 20 введена Решением Правления ОАО "Белагропромбанк" от 21.03.2023 N 21)  
(п. 20 в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

21. Дилерские сделки с ценными бумагами на внешнем рынке осуществляет Управление ценных бумаг.

22. Управление ценных бумаг и Казначейство проводят методологическую работу по осуществлению Банком дилерской деятельности в рамках совершаемых данными структурными подразделениями операций.

Разработку и поддержание в актуальном состоянии локального правового акта Банка, регламентирующего порядок приобретения, выбытия, классификации, оценки и признания ценных бумаг, а также методологическое сопровождение операций, совершаемых подразделениями Банка, осуществляет Управление ценных бумаг.

(в ред. Решений Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16, от 21.03.2023 N 21)

23. Сделки с акциями и облигациями, совершаемые на неорганизованном рынке, осуществляются с обязательной регистрацией профессиональным участником рынка ценных бумаг (в том числе - Банком), осуществляющим брокерскую или депозитарную деятельность, за исключением случаев, установленных законодательством.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

#### Глава 4 ОТЧЕТНОСТЬ

24. Банк осуществляет раскрытие информации по дилерской деятельности в соответствии с законодательством.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

Ответственным структурным подразделением за свод данных по дилерской деятельности Банка для включения в ежеквартальную и годовую отчетность, подготавливаемую в соответствии с Инструкцией о порядке раскрытия информации на рынке ценных бумаг, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 13.06.2016 N 43, является Управление ценных бумаг.

Казначейство обеспечивает предоставление информации по совершаемым сделкам и операциям с ценными бумагами для включения в отчетность, указанную в части второй настоящего пункта, в адрес Управления ценных бумаг посредством системы электронного документооборота "РЕКОРД":

по состоянию на 1 апреля, 1 июля, 1 октября по итогам отчетного квартала нарастающим итогом с начала года не позднее 10 апреля, 10 июля и 10 октября соответственно;

по состоянию на 1 января года по итогам финансового года, следующего за отчетным, не позднее 1 апреля.

25. Информация по дилерской деятельности Банка, используемая для составления внутренней отчетности Банка или предоставляемая внешним органам (за исключением указанной в части второй пункта 24 настоящих Общих условий), предоставляется Управлением ценных бумаг и Казначейством в рамках совершенных сделок и операций с ценными бумагами, в случае если локальными правовыми актами Банка не установлен иной порядок предоставления соответствующей информации.

(в ред. Решения Правления ОАО "Белагропромбанк" от 26.02.2021 N 16)

Управление ценных бумаг

Приложение

Исключено. - Решение Правления ОАО "Белагропромбанк" от 21.03.2023 N 21.

---