

Совместное белорусско-российское
открытое акционерное общество
«Белгазпромбанк»
(ОАО «Белгазпромбанк»)

УТВЕРЖДЕНО
Решение нормотворческого
комитета ОАО «Белгазпромбанк»
12.05.2017
протокол № 5

Управление внутреннего контроля

ПРАВИЛА

г. Минск

управления конфликтом интересов
при осуществлении
ОАО «Белгазпромбанк»
профессиональной деятельности
на рынке ценных бумаг
*(в редакции решения нормотворческого
комитета ОАО «Белгазпромбанк»
от 15.06.2021, протокол №10)*

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Правила управления конфликтом интересов при осуществлении ОАО «Белгазпромбанк» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – Правила), разработаны в соответствии с:

Инструкцией о требованиях к условиям и порядку осуществления профессиональной деятельности по ценным бумагам, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 31.08.2016 №76; действующей редакцией Положения об управлении конфликтом интересов в ОАО «Белгазпромбанк», утвержденного решением правления ОАО «Белгазпромбанк» (далее – Банк).

2. Настоящие Правила являются локальным правовым актом Банка (далее – ЛПА), доводимым до сведения и доступным для ознакомления всем работникам Банка.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

ГЛАВА 2 ПЕРЕЧЕНЬ СОКРАЩЕНИЙ И ТЕРМИНОВ

3. Заинтересованное лицо – работник Банка, если он и/или его близкий родственник (свойственник)¹ соответствуют хотя бы одному из нижеприведенных признаков:

являются стороной или выгодоприобретателем по сделке с Банком;

выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком;

владеют самостоятельно или в группе лиц двадцатью и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, или выступают в интересах третьего лица;

занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки с Банком, или выступают в интересах третьих лиц в их отношениях с Банком.

Клиенты – юридические или физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), которым Банк реализует услуги, связанные с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конфликт интересов при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (далее – конфликт интересов) - противоречие между имущественными и иными интересами Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его работников, и клиента, в результате которого действия/бездействие Банка и/или его работников причиняют убытки клиенту и/или влекут иные неблагоприятные последствия для клиента.

Рыночная цена – лучшее встречное ценовое предложение в момент исполнения поручения (заявки) клиента на покупку ценных бумаг или лучшее встречное предложение по покупке ценных бумаг в момент исполнения поручения (заявки) клиента на продажу ценных бумаг.

Финансовые рынки - денежный рынок, валютный рынок, рынок ценных бумаг и драгоценных металлов.

4. Термин «аффилированные лица» используется по отношению к Банку в значении, определенном Законом Республики Беларусь «О хозяйственных обществах» от 09.12.1992 №2020-ХП.

5. Термины «деятельность по доверительному управлению ценными бумагами», «конфиденциальная информация», «манипулирование рынком ценных бумаг» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь «О рынке ценных бумаг» от 05.01.2015 №231-3.

¹ Термины «близкий родственник», «свойственник» используются в значениях, определенных Законом Республики Беларусь от 15.07.2015 №305-3 «О борьбе с коррупцией».

ГЛАВА 3 ПРОЯВЛЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

6. Общий порядок управления конфликтом интересов в Банке определяется действующей редакцией Положения об управлении конфликтом интересов в ОАО «Белгазпромбанк».

7. При осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве конфликта интересов дополнительно могут рассматриваться следующие ситуации и связанные с ними злоупотребления:

покупка для клиента ценных бумаг по цене выше рыночной цены в нарушение интересов клиента;

продажа ценных бумаг клиента по цене ниже рыночной цены в нарушение интересов клиента;

покупка/продажа ценных бумаг для клиента в рамках оказания Банком услуг, связанных с его профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, когда контрагентом Банка выступают аффилированные и/или иные заинтересованные лица, кроме случаев, когда данные операции осуществляются по инициативе и прямому указанию клиента;

инвестиции средств клиента в процессе деятельности по доверительному управлению в собственные ценные бумаги Банка и/или ценные бумаги аффилированных лиц, кроме случаев, когда данные операции осуществляются по инициативе и прямому указанию клиента;

умышленное введение в заблуждение клиента или предоставление ему рекомендаций с тем, чтобы его действия и сделки способствовали неправомерной выгоде Банка, аффилированных и/или иных заинтересованных лиц;

совмещение одними и теми же работниками Банка функций по совершению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их исполнению и учету;

необоснованное неисполнение поручений клиента, имеющее своей целью удержание средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги, на счетах в Банке с целью ненадлежащего их использования для собственных активных операций Банка;

использование конфиденциальной информации, полученной от клиента, имеющей существенное значение и способной повлиять на ценообразование на рынке ценных бумаг, для получения выгоды Банком, аффилированными и/или иными заинтересованными лицами, в нарушение интересов клиента;

иные ситуации, которые рассматриваются в качестве конфликта интересов в соответствии с законодательством Республики Беларусь и ЛПА.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

ГЛАВА 4 МЕРЫ ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

8. В целях исключения конфликта интересов Банком (его работниками) соблюдается принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами Банка и предпринимаются следующие меры:

сделки (операции) с ценными бумагами клиентов Банка (в т.ч. потенциальных) осуществляются только при наличии оформленного надлежащим образом поручения (заявки, договора);

Банк не вправе выполнять поручения (заявки) клиента в случае, если выполнение поручения (заявки) приведет к нарушению действующего законодательства Республики Беларусь. При получении подобного поручения (заявки) клиента Банк своевременно уведомляет клиента об этом;

поручения (заявки) клиентов исполняются в порядке очередности их подачи;

не допускается совмещение одними и теми же работниками Банка функций по совершению операций на рынке ценных бумаг с функциями по их исполнению и учету;

Банк устанавливает ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной информации и ее передаче между подразделениями Банка;

Банк и его работники не имеют права осуществлять (непосредственно или опосредованно) сделки за свой счет, в которых используется конфиденциальная информация, способная оказать влияние на формирование цен на рынке ценных бумаг, а также передавать указанную информацию третьим лицам;

Банк обеспечивает равное отношение ко всем лицам, которым оказываются услуги в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк не должен использовать некомпетентность клиента в своих интересах, а также отказывать клиентам в оказании равноценных и профессиональных услуг по признакам их национальности, пола, политических или религиозных убеждений;

если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов Банка и клиента, разрешение которого не предусмотрено в договоре между ними и/или иных документах Банка, с которыми клиент был надлежащим образом ознакомлен, Банк считает интересы клиента приоритетными и руководствуется этим в своих действиях;

если в процессе оказания услуг возникает конфликт интересов двух или более клиентов Банка, последний, при отсутствии соглашений со всеми клиентами, чьи интересы оказываются затронутыми данным конфликтом, обязан исполнять все поступившие поручения (заявки) в порядке их поступления (в хронологическом порядке).

8.1. Работникам Банка запрещается:

неправомерно использовать конфиденциальную информацию;

осуществлять действия, относящиеся к манипулированию рынком ценных бумаг;

давать клиентам рекомендации по операциям (сделкам) на финансовых рынках с целью создания благоприятных условий для осуществления операций (сделок) в интересах Банка либо в своих собственных интересах, если они не согласуются с интересами клиентов Банка либо противоречат требованиям законодательства Республики Беларусь;

в случае владения конфиденциальной информацией о содержании поручений (заявок) клиентов, проводить операции (сделки) в интересах Банка или своих собственных интересах с опережением выполнения поручений (заявок) клиентов Банка, за исключением случаев, когда такая операция (сделка) необходима в целях выполнения поручения (заявки) клиента на наилучших условиях и/или не препятствует выполнению Банком поручения (заявки) клиента.

8.2. Работники Банка обязаны:

исполнять требования законодательства Республики Беларусь и ЛПА;

соблюдать принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование рынка ценных бумаг на основе свободного формирования спроса и предложения;

обеспечивать защиту интересов инвесторов (клиентов и других участников рынка) от убытков и других негативных последствий, вызванных возникновением конфликта интересов;

доводить до сведения клиента информацию в пределах, установленных законодательством Республики Беларусь о рынке ценных бумаг и договором с клиентом;

совершать от имени клиента операции (сделки) на рынке ценных бумаг строго в рамках полномочий, предусмотренных в договоре;

не допускать сделок, не отвечающих интересам клиентов Банка, целью которых является неправомерное увеличение комиссионных и иных платежей, получаемых Банком;

уведомлять клиента о наличии конфликта интересов при его возникновении;

неукоснительно соблюдать установленные в Банке ограничения в процедурах доступа к конфиденциальной информации и ее передачи между подразделениями.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

9. В целях исключения конфликта интересов в Банке должны быть разработаны, утверждены и поддерживаться в актуальном состоянии:

кодекс корпоративной этики работников Банка, кодекс корпоративного управления;

положения о подразделениях и должностные инструкции работникам;

ЛПА, описывающие (регламентирующие) порядок совершения, исполнения и учета операций клиентов на рынке ценных бумаг;

ЛПА, регулирующие порядок управления банковскими рисками;

ЛПА о распределении обязанностей между руководством Банка, приказы и распоряжения о полномочиях должностных лиц Банка, доверенности, а также другие ЛПА, организационно-распорядительные документы по вопросам возложения на работников Банка функций, прав, обязанностей, ответственности. *(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)*

10. Содержание документов, указанных в пункте 9 Правил, должно быть доведено до сведения работников Банка, задействованных в соответствии с возложенными на них функциями в выполнении соответствующих операций, до начала выполнения ими своих обязанностей.

ГЛАВА 5 ТРЕБОВАНИЯ К ПРЕДОСТАВЛЯЕМОЙ КЛИЕНТАМ ИНФОРМАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С ОПЕРАЦИЯМИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

11. Банк должен предоставлять своим клиентам отчетность по совершенным операциям с ценными бумагами, проведенным для клиентов. Объем информации, передаваемой клиенту в составе такой отчетности, определяется в договоре между Банком и клиентом, но не может быть менее объема, установленного законодательством Республики Беларусь.

12. Информация, предоставляемая Банком другим участникам рынка ценных бумаг в соответствии с законодательством Республики Беларусь, в том числе клиентам и инвесторам, должна быть достоверной, актуальной и предоставленной без умышленных задержек со стороны Банка (или в сроки установленные законодательством Республики Беларусь).

13. Рекламная информация должна соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь и не должна содержать условий и услуг, не выполняемых Банком.

14. Банк должен осуществлять раскрытие всей информации, предусмотренной законодательством Республики Беларусь, регулирующим деятельность на рынке ценных бумаг.

15. Банк должен предоставить возможность для ознакомления клиентам с документами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

16. Рекомендации работников Банка клиенту по вопросам, касающимся операций (сделок) на рынке ценных бумаг, должны быть основаны на имеющейся актуальной и достоверной информации по данному рынку.

ГЛАВА 6

ТРЕБОВАНИЯ К ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ БАНКА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

17. Банк должен вести учет сделок с ценными бумагами, а также предоставлять отчетность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

18. Банк ведет отдельный учет собственных и принадлежащих Клиенту денежных средств и ценных бумаг, находящихся в его распоряжении. Учет денежных средств и ценных бумаг ведется отдельно по клиентам и заключенным с ними договорам в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

19. Договоры комиссии (поручения), договоры, опосредующие деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, а также сделки, совершенные во исполнение указанных договоров подлежат обособленному учету.

20. Отчеты о ходе исполнения договора, выписки о движении денежных средств и ценных бумаг по счетам клиента и иные документы, связанные с исполнением договора, предоставляются Банком клиенту в порядке и сроки, установленные соответствующим договором.

ГЛАВА 7

КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НЕСОБЛЮЖДЕНИЕ МЕР, НАПРАВЛЕННЫХ НА ИСКЛЮЧЕНИЕ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

21. Банк обеспечивает внутренний контроль за деятельностью структурных подразделений, задействованных в совершении, исполнении и учете сделок Банка и клиента, а также имеющих доступ к конфиденциальной информации, в целях защиты прав и интересов как клиентов, так и Банка от ошибочных или недобросовестных действий работников Банка, которые могут принести убытки Банку, нанести вред его деловой репутации, привести к ущемлению прав и интересов клиентов, либо иметь иные негативные последствия.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

22. Работники Банка в рамках своих полномочий и компетенции контролируют полноту принятых мер по выявлению, исключению и урегулированию конфликта интересов.

23. Работники Банка несут ответственность за неисполнение ими требований настоящих Правил в соответствии с требованиями ЛПА и законодательства Республики Беларусь.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

ГЛАВА 8 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

24. Настоящие Правила действуют в части, не противоречащей законодательству Республики Беларусь, ЛПА, утвержденным общим собранием акционеров Банка, советом директоров Банка.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

25. Должностное лицо, ответственное за внутренний контроль в Банке, не реже раза в год оценивает адекватность настоящих Правил, необходимость внесения изменений и/или дополнений в настоящие Правила и, в случае необходимости, инициирует их внесение.

26. В случаях изменения законодательства Республики Беларусь и/или ЛПА, утвержденных общим собранием акционеров Банка, советом директоров Банка, нормы настоящих Правил до внесения изменений применяются с учетом соответствующих требований законодательства Республики Беларусь и/или ЛПА, утвержденных общим собранием акционеров Банка, совета директоров Банка.

(в редакции решения нормотворческого комитета ОАО «Белгазпромбанк» от 15.06.2021, протокол №10)

Начальник управления
внутреннего контроля

В.В.Малыхин