

ПОЛОЖЕНИЕ

№ 04-03/687а

г. Минск

по операциям с ценными бумагами

(С изменениями от 21.09.2016)

Действует с 21.09.2016г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. ОАО «Банк Москва-Минск» (далее – Банк) осуществляет операции с ценными бумагами в соответствии с Законом Республики Беларусь от 05.01.2015 №231-З «О рынке ценных бумаг», Инструкцией по бухгалтерскому учету операций с ценными бумагами и долгосрочными финансовыми вложениями в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Совета Директоров Национального банка Республики Беларусь от 22.07.2014 №462 и Инструкции по бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.05.2011 №176.

1.2. Настоящее Положение регулирует взаимоотношения между структурными подразделениями Банка, а также отношения между Банком и его клиентами при осуществлении операций на рынке ценных бумаг. Операции с собственными облигациями Банка регулируются внутренним Положением о порядке эмиссии, обращения и погашения собственных облигаций ОАО «Банк Москва-Минск».

1.3. Операции с ценными бумагами Банк осуществляет на основании специального разрешения (лицензии) Министерства финансов Республики Беларусь на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, включающего брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность.

1.4. Брокерская и дилерская деятельность осуществляются работниками Казначейства в рамках лимитов по видам ценных бумаг, контрагентам, срокам и объемам вложений, устанавливаемых Кредитным комитетом. Полномочия каждого из работников определяются должностной инструкцией и доверенностью (доверенностями).

1.5. Для целей настоящего Положения используются следующие

термины и их определения:

брокерская деятельность – совершение Банком сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента либо от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров поручения или комиссии с клиентом;

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 эти ценные бумаги по цене, ранее заявленной им в публичной оферте;

клиент – лицо, заключившее с Банком договор, устанавливающий условия, перечень и порядок предоставления ему услуг на рынке ценных бумаг;

организованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами в торговой системе открытого акционерного общества "Белорусская валютно-фондовая биржа" (далее - Биржа);

конфликт интересов - противоречие между имущественными и иными интересами Банка, его структурными подразделениями и (или) его работниками, клиентами, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и (или) клиентов;

неорганизованный рынок – совокупность отношений, связанных с совершением сделок с ценными бумагами вне торговой системы Биржи;

обращение эмиссионных ценных бумаг – совершение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав на эмиссионные ценные бумаги от их первого или каждого последующего владельца к другому лицу;

портфель ценных бумаг – совокупность ценных бумаг, обеспечивающая удовлетворительный для их владельца уровень доходности, ликвидности, надежности;

приобретение ценных бумаг – отражение ценных бумаг на счетах бухгалтерского учета в связи с приобретением права собственности на них;

выбытие ценных бумаг – списание ценных бумаг со счетов бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности на них, погашением ценных бумаг либо невозможностью осуществления передачи прав, удостоверенных ценными бумагами, а также их перемещением на счета другой группы или на счета по учету ценных бумаг, не оплаченных в срок;

балансовая стоимость ценных бумаг – первоначальная стоимость приобретения ценных бумаг за вычетом накопленного процентного дохода, а также стоимость, сложившаяся в результате переоценки этих ценных бумаг;

справедливая стоимость ценных бумаг – сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами;

учетная оценка ценных бумаг – способ определения балансовой стоимости ценных бумаг для ее отражения в бухгалтерском учете с учетом колебаний рыночных цен, рисков обесценения или кредитного риска;

учет по справедливой стоимости – вид учетной оценки ценных бумаг, при

которой за период нахождения в собственности ценные бумаги переоцениваются и их балансовая стоимость изменяется по мере изменения справедливой стоимости ценных бумаг;

учет по цене приобретения – вид учетной оценки ценных бумаг, при которой за период нахождения ценных бумаг в собственности их балансовая стоимость не изменяется;

переоценка ценных бумаг – определение (изменение) балансовой стоимости ценных бумаг по состоянию на определенную дату. Величина переоценки определяется как разница между справедливой стоимостью ценной бумаги и ее балансовой стоимостью с учетом суммы дохода, отраженного на соответствующих балансовых счетах групп 417 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через счета доходов и расходов» и 437 «Начисленные процентные доходы и дивиденды по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»;

сделки РЕПО – совершенные в соответствии с законодательством Республики Беларусь сделки купли-продажи эмиссионных ценных бумаг с обязательством последующего их выкупа (для продавца) и обязательством последующей их продажи (для покупателя) по цене, согласованной сторонами;

способ оценки стоимости ценных бумаг при выбытии – порядок списания со счетов бухгалтерского учета стоимости ценных бумаг одного выпуска при их выбытии.»

1.6. С даты утверждения настоящего положения утрачивает силу Положение по операциям с ценными бумагами, утвержденное протоколом Дирекции 24.02.2009 №9.

2. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Банк вправе оказывать следующие услуги клиентам на рынке ценных бумаг:

- совершать сделки со всеми видами ценных бумаг, в том числе сделки РЕПО, в соответствии с законодательством;
- проводить размещение ценных бумаг эмитента;
- оказывать услуги по оформлению договоров и регистрации сделок с ценными бумагами, в том числе регистрации договоров залога ценных бумаг;
- оказывать консультационные услуги по вопросам эмиссии, размещения и обращения ценных бумаг, а также давать рекомендации по оценке ценных бумаг;
- выполнять прочие работы и услуги, связанные с осуществлением брокерской деятельности, не противоречащие законодательству.

2.2. Банк осуществляет брокерскую деятельность на основании заключенного с клиентом договора поручения, комиссии или договора об обслуживании на фондовом рынке (далее - Договор).

2.3. Существенными условиями Договора являются:

- полное наименование и место нахождения (для юридических лиц), фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется), место жительства

(место пребывания), указанное в документе, удостоверяющем личность (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) сторон договора;

- наименование ценной бумаги с указанием ее вида, категории и типа, номинальная стоимость ценной бумаги, количество ценных бумаг;
- полное наименование юридического лица, осуществившего эмиссию (выдачу) 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;
- ответственность сторон в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими своих обязательств;
- сроки, форма и порядок предоставления Банком клиенту информации об исполнении договора;
- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

2.4. При заключении договора Банк обязан по требованию клиента:

- представить копию свидетельства о государственной регистрации Банка;
- ознакомить его со специальным разрешением (лицензией) на осуществление профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, квалификационным аттестатом работника, заключающего Договор, настоящим Положением, графиком работы, тарифами комиссионного вознаграждения (ставками платы за осуществление банковских и иных операций Банка), а также с примерной формой Договора, на основании которого будут строиться взаимоотношения между Банком и клиентом.

2.5. От имени Банка договор с клиентом подписывает уполномоченный работник Казначейства.

2.6. Расторжение Договора не влечет расторжения ранее заключенных Банком во исполнение данного Договора сделок с ценными бумагами.

2.7. В случае расторжения (прекращения) Договора либо в случае аннулирования лицензии стороны подписывают акт сверки расчетов по данному Договору, в соответствии с которым Банк обязан не позднее пяти рабочих дней с момента расторжения (прекращения) договора либо аннулирования лицензии 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).

В случае приостановления действия лицензии вышеперечисленные действия осуществляются по требованию клиента не позднее пяти рабочих дней с момента приостановления действия лицензии.

2.8. При осуществлении брокерской деятельности Банк обязан:

- сохранять коммерческую тайну обо всех сделках, совершенных во

исполнение Договора, а также сохранять в тайне сведения о таких сделках;

- требовать от представителей клиента подтверждения их полномочий на представление интересов клиента;
- действовать на наиболее выгодных для клиента условиях;
- исполнять поручения клиента в порядке их поступления в полном соответствии с полученными от него указаниями;
- при выполнении поручений клиента потребовать представления документов, предусмотренных абзацами вторым, четвертым, девятым - пятнадцатым пункта 13 Инструкции о порядке совершения сделок с ценными бумагами на территории Республики Беларусь, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12.09.2006 N 112, подтверждающих соответствие поручений клиента законодательству о ценных бумагах;
- уведомлять клиента о приостановлении действия лицензии или ее аннулировании в срок не позднее пяти рабочих дней с момента приостановления действия или аннулирования лицензии;
- в случае возникновения конфликта интересов (получение выгоды клиентом влечет обратный эффект для Банка либо наоборот), в том числе связанного с осуществлением Банком дилерской деятельности, немедленно уведомлять клиента о возникновении такого конфликта и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в пользу клиента;
- совершать сделки с ценными бумагами по поручению клиента в приоритетном порядке по отношению к дилерской деятельности Банка.

2.9. Для присвоения клиенту уникального регистрационного кода в торговой системе, согласно требованиям Биржи, работник Казначейства заполняет анкету клиента участника по установленной форме и представляет ее на Биржу.

2.10. Для осуществления депозитарного учета, хранения и расчетов по ценным бумагам клиент обязан открыть счет «депо» в депозитарии. При открытии счета «депо» в депозитарии Банка отношения между клиентом и депозитарием регулируются действующим законодательством, Регламентом депозитария Банка и депозитарным договором.

2.11. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк открывает счет 3811 «Расчеты по операциям с ценными бумагами» (далее - счет) для учета на них денежных средств клиентов во исполнение заключенных с клиентами договоров.

2.12. Для учета денежных средств клиентов — физических лиц открывается отдельный счет.

2.13. На счет должны поступать денежные средства только:

- от клиента для приобретения ценных бумаг;
- от клиента-эмитента для погашения ценных бумаг собственной эмиссии и (или) выплаты дохода (дивидендов, процентов) по ценным бумагам собственного выпуска в соответствии с заключенным договором;
- от клиента - Министерства финансов Республики Беларусь для погашения ценных бумаг и (или) выплаты дохода по ценным бумагам,

выпущенным Министерством финансов Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- от отчуждения ценных бумаг, принадлежащих клиенту, в результате исполнения сделок, совершаемых Банком во исполнение заключенных с клиентами договоров.

- от погашения ценных бумаг и (или) выплаты дохода по ценным бумагам, принадлежащим клиенту;

- по итогам размещения Банком ценных бумаг клиента-эмитента;

- для выплаты Банку вознаграждения, причитающегося ему по договорам, а также возмещения расходов Банка, связанных с исполнением этих договоров.

Поступление денежных средств на счет в иных целях, а также поступление собственных денежных средств Банка на этот счет не допускается.

2.14. Банк имеет право распоряжаться денежными средствами клиентов, находящимися на счете, в соответствии с заключенными договорами, в том числе получать причитающееся ему по договору вознаграждение и возмещать расходы, связанные с исполнением этих договоров, из денежных средств клиента, поступивших в его распоряжение и находящихся на счете.

2.15. Банк ведет бухгалтерский учет совершаемых им операций с денежными средствами клиентов, с обособлением средств каждого клиента путем их отдельного отражения в аналитическом учете.

2.16. Аналитический учет по счету ведется в специальных карточках аналитического учета остатков и движения средств (далее - карточка), открываемых к каждому Договору с клиентом, по форме, установленной законодательством. Учет остатков и движения средств клиентов по счету ведется в журнале по форме, установленной законодательством.

Ведение карточки и журнала осуществляется работником Казначейства в электронном виде с обеспечением возможности получения информации обо всех учетных записях за определенный период времени с выводом их на бумажный носитель.

2.17. Операции с денежными средствами клиентов отражаются в аналитическом учете не позднее банковского дня, следующего за днем отражения данных операций на счете.

2.18. Карточки и журналы аналитического учета хранятся в течение 5 лет с даты их закрытия.

2.19. Отражение в бухгалтерском учёте операций с ценными бумагами за счёт и по поручению клиентов Банка осуществляют работники Отдела оформления операций в порядке, определённом действующим законодательством Республики Беларусь и настоящим Положением.

2.20. Последовательность совершения сделок с ценными бумагами:

- прием поручения на заключение сделки (сделок) по форме согласно приложению к Договору;

- проверка правильности его оформления и совершение отметки о принятии поручения;

- при совершении сделки на неорганизованном рынке осуществляется

поиск контрагента и заключение соответствующего договора с обязательной регистрацией совершаемой сделки. Перевод ценных бумаг (денежных средств) происходит в соответствии с условиями договора;

- при совершении сделки на организованном рынке после удостоверения, что клиентом произведен платеж или перевод ценных бумаг (в зависимости от типа поручения) сотрудник Казначейства выставляет заявку при использовании АРМ сразу или в первую активную торговую сессию согласно графику и регламенту Биржи;

- в дальнейшем идет отслеживание заключаемых на рынке сделок и выставляемых сделок, переговоры с трейдерами других участников с целью заключения сделки по максимально выгодным условиям для клиента в рамках полученного поручения:

- в случае невозможности совершения сделки - информирование клиента с целью обеспечения ему возможности скорректировать/изменить параметры поручения (по объему, срокам и т.д.).

3. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДИЛЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. От имени Банка сделки купли-продажи ценных бумаг заключают работники Казначейства, полномочия которых на участие в торгах и на совершение сделок подтверждаются соответствующей доверенностью.

3.2. Банк осуществляет от своего имени и за свой счет операции с ценными бумагами на организованном и неорганизованном рынках.

3.3. Требования к совершению и оформлению сделок с ценными бумагами на организованном рынке устанавливаются биржей.

3.4. Для совершения операций по купле-продаже ценных бумаг в торговой системе биржи Банк в течение торгового дня обеспечивает до начала торговых сессий:

- наличие денежных средств в сумме, достаточной для планируемого объема приобретения ценных бумаг;

- наличие на торговом счете выпусков ценных бумаг, планируемых к продаже;

- на дату обратных сделок РЕПО ко времени исполнения обязательств по обратному выкупу (продаже) в соответствии с регламентом торгового дня, обеспечивает наличие на торговом счете необходимой суммы денежных средств и (или) поставку нужного количества определенных выпусков ценных бумаг.

3.5. Сделки Банка с ценными бумагами на неорганизованном рынке, совершаются в простой письменной форме путем заключения договора. От имени Банка договор подписывает уполномоченное лицо, имеющее квалификационный аттестат на право деятельности на рынке ценных бумаг.

3.6. Обращение ценных бумаг на неорганизованном рынке, осуществляется с обязательной регистрацией совершаемой сделки, за исключением случаев, установленных законодательством.

3.7. Ведение портфеля ценных бумаг Банка осуществляется

Казначейством в электронном виде.

3.8. Депозитарный учет операций Банка с ценными бумагами осуществляется депозитарием Банка.

3.9. Ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка, могут быть использованы в качестве залога по кредитам.

3.10. В обеспечение кредитов в белорусских рублях, предоставляемых Национальным банком Республики Беларусь передаются в залог ценные бумаги, включенные в ломбардный список ценных бумаг, который утверждается постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь.

3.11. Ценные бумаги, предоставляемые в залог, должны быть предварительно переведены Банком со своего счета «депо» в раздел «Блокировано Национальным банком» счета «депо» Национального банка Республики Беларусь.

3.12. Работник Казначейства самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих предварительному переводу, и указывает их в распоряжении Депозитарию.

3.13. Отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов по операциям с ценными бумагами осуществляется в соответствии с действующим законодательством и внутренним Порядком признания в бухгалтерском учете доходов и расходов.

4. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ БАНКА И КЛИЕНТА

4.1. В целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и уменьшения его негативных последствий, Банк, при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, обязан соблюдать следующие правила:

4.1.1. соблюдать принцип приоритета интересов клиента перед собственными интересами. Для этого сделки, осуществляемые по поручению клиентов, подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными дилерскими операциями;

4.1.2. поручения клиентов исполняются с обеспечением клиентам наилучших условий исполнения их заявок, в полном соответствии с полученными от клиентов указаниями или заключенными договорами;

4.1.3. заявки клиентов исполняются строго в порядке их поступления с учетом существенных условий поручений клиентов, если иное не предусматривается договором с клиентом или его поручением;

4.1.4. в случае возникновения конфликта интересов, Банк уведомляет клиента об этом и предпринимает все необходимые и разумные меры для разрешения конфликта интересов в пользу клиента;

4.1.5. банк в обязательном порядке доводит до сведения клиентов всю необходимую информацию, связанную с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договору, в том числе принимает разумные

меры для адекватной оценки клиентом характера рисков вложения средств в те или иные ценные бумаги. Банк предоставляет своим клиентам по их просьбе, а также по собственной инициативе только объективную информацию о состоянии рынка ценных бумаг, ценах и котировках, состоянии эмитентов, о возможных рисках на рынке ценных бумаг и иную информацию;

4.1.6. банк предоставляет своему клиенту иную общедоступную объективную информацию, не относящуюся к служебной или коммерческой тайне, но влияющей или способной повлиять на принятие клиентом решения о приобретении, отчуждении или совершении иной сделки с ценными бумагами;

4.1.7. банк строго соблюдает принцип разделения собственных денежных средств и ценных бумаг и денежных средств и ценных бумаг клиента, а также принимает все разумные меры для защиты и обеспечения безопасности средств и ценных бумаг клиентов;

4.1.8. запрещается использовать в своих интересах денежные средства или ценные бумаги клиента без его письменного на то разрешения, если иное не установлено Договором;

4.1.9. работники Казначейства, которым стали известны факты нарушения законности и операционных процедур персоналом Банка, а также факты нанесения ущерба Банку или его клиентам, ставшие следствием таких нарушений, обязаны довести эти факты до сведения начальника Казначейства;

4.1.10. банк обязан обеспечить честность, надлежащую квалификацию и подготовленность своих работников;

4.1.11. начальник и работники Казначейства, в обязанности которых входит выполнение функций, непосредственно связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг должны удовлетворять квалификационным требованиям, установленным законодательством;

4.1.12. разделение и ограничение доступа начальника и работников казначейства к информационным ресурсам с учетом их функций и в соответствии с их должностными инструкциями;

4.1.13. наличие в штате Банка службы внутреннего аудита и управления внутреннего контроля, осуществляющих регулярные проверки соблюдения работниками норм действующего законодательства и специальных требований, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами Банка, для недопущения конфликта интересов и ограничения злоупотреблений при использовании клиентской информации между работниками и структурными подразделениями;

4.2. Для предупреждения возникновения конфликта интересов и в целях уменьшения его негативных последствий работники Банка обязаны:

4.2.1. руководствоваться принципом приоритета интересов клиента над собственными интересами и интересами Банка и предпринимать все возможные меры для урегулирования возникшего конфликта интересов в пользу клиента;

4.2.2. совершать сделки купли-продажи ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам Банка;

4.2.3. руководствоваться принципом равноправия клиентов Банка;

4.2.4. воздерживаться от любых действий и поступков, когда личная заинтересованность влияет или может повлиять на объективное исполнение служебных обязанностей;

4.2.5. воздерживаться от любых действий и поступков, которые могут причинить ущерб Банку или его клиентам.

4.3. В случае выявления конфликта интересов либо в случае поступления жалобы от клиента, указывающей на конфликт интересов, начальник Казначейства сообщает о данном факте начальнику Управления внутреннего контроля. Порядок урегулирования конфликта интересов определен локальными нормативными актами Банка, регулирующими порядок выявления конфликта интересов и условий его возникновения, а также управление конфликтом интересов в деятельности Банка.

5. УЧЕТ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

5.1. Учет сделок осуществляется по всем видам ценных бумаг, включая сделки с ценными бумагами, эмитированными Банком, совершаемыми как на неорганизованном рынке, так и на организованном, за исключением сделок, совершаемых Банком при размещении ценных бумаг собственной эмиссии.

5.2. Учет сделок с ценными бумагами осуществляется Казначейством Банка в хронологическом порядке.

5.3. Казначейство ведет следующие журналы по форме, установленной законодательством:

журнал учета сделок с ценными бумагами;

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

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

журнал регистрации сделок с ценными бумагами.

5.4. Журналы ведутся в электронном виде и хранятся бессрочно.

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

5.6. Казначейство обеспечивает сохранность информации, содержащейся в журналах, от утраты (уничтожения), несанкционированного доступа и внесения несанкционированных изменений.

5.7. По завершении каждого операционного дня осуществляется резервное копирование информации, содержащейся в электронных журналах.

6. ПРИНЦИПЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ И ВЫБИТИЮ ЦЕННЫХ БУМАГ

6.1. Операции с ценными бумагами отражаются в бухгалтерском учете по активным счетам 4 класса "Ценные бумаги" не позднее дня, следующего за

днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на них, либо выполнения условий договора, определяющих переход права собственности.

6.2. Если дата заключения договора не совпадает с датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из условий сделки, отражаются на внебалансовых счетах группы 992 "Обязательства и требования по операциям с ценными бумагами" в сумме сделки.

Если дата заключения договора совпадает с любой из дат: датой перехода права собственности или датой оплаты ценной бумаги, то требования и обязательства сторон, вытекающие из условий сделки, на внебалансовых счетах не отражаются.

6.3. Учет операций по ценным бумагам осуществляется с применением балансовых счетов групп 18** "Средства в расчетах по операциям с банками" и 38** "Средства в расчетах по операциям с клиентами". Расчеты с биржей по операциям с ценными бумагами отражаются по корреспондентскому счету в корреспонденции с клиринговым счетом 6339 "Клиринговые счета".

6.4. Перечисление денежных средств по итогам торгов на ОАО «БВФБ» в адрес клиентов осуществляется со счетов:

3801 — клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

1801 — банкам (отдельный лицевой счет).

Зачисление денежных средств по итогам торгов от клиентов осуществляется на счета:

3811 — клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам;

1811 — банкам (отдельный лицевой счет).

Урегулирование счетов 3801 (1801) и 3811 (1811) осуществляется между собой и со счетом 6339 «Клиринговые счета».

6.5. При выбытии ценных банк использует метод оценки ФИФО (FIFO). Метод, при котором первой списывается стоимость тех ценных бумаг, которые были первыми по времени приобретены. При этом учитывается принадлежность ценных бумаг к той или иной группе (учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, до погашения, для продажи).

7. ПРИНЦИПЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ СТОИМОСТИ ЦЕННЫХ БУМАГ

7.1. При приобретении ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения. В зависимости от того, к какой категории активов отнесены ценные бумаги, их учет осуществляется следующими методами:

по справедливой стоимости;

по цене приобретения.

7.2. Балансовая стоимость ценных бумаг, учет которых ведется по

справедливой стоимости, изменяется (переоценивается) на величину изменения их справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг осуществляется при выбытии, обязательно в последний рабочий день месяца и при реклассификации. Результаты от переоценки отражаются на счетах переоценки:

6951 "Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через счета доходов и расходов" - при переоценке ценных бумаг, отраженных на счетах группы 41** "Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»";

6952 "Переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи"- при переоценке ценных бумаг, отраженных на счетах группы 43** "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи".

7.3. Результат от переоценки ценных бумаг группы 41 "Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов" отражаются на счетах доходов 8231 "Доходы по операциям с ценными бумагами", 9231 "Расходы по операциям с ценными бумагами", результат от переоценки ценных бумаг группы 43 "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" относится в фонд переоценки ценных бумаг.

Справедливая стоимость определяется согласно следующей формуле:

$$Цс = \frac{Цп * T * Cm}{365(366) * 100}$$

Цс - справедливая стоимость,

Цп - цена покупки,

T - срок в днях, за который производится переоценка,

Cm - процентная ставка (определяется работниками Казначейства в зависимости от срока и конъюнктуры рынка).

7.4. Приобретенные ценные бумаги приходятся на внебалансовые счета группы 997 "Портфель ценных бумаг" по номинальной стоимости не позднее дня, следующего за днем получения банком документов, подтверждающих переход права собственности на них. На счетах данной группы ценные бумаги учитываются независимо от формы выпуска: документарной форме или в виде записей по счетам.

8. ПРИНЦИПЫ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ПРОЦЕНТНЫХ (ДИСКОНТНЫХ) ДОХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА ОТ ВЫБЫТИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1. Доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода являются отдельной категорией доходов и не учитываются при определении финансового результата от выбытия ценных бумаг.

8.2. За период нахождения ценных бумаг в собственности банка более одного дня по ценным бумагам с процентным либо с дисконтным доходом начисляются проценты:

по ценным бумагам с процентным доходом – в соответствии с процентной ставкой, установленной эмитентом при их первичном размещении;

по ценным бумагам с дисконтным доходом (кроме векселей) – в

соответствии с годовой доходностью, установленной эмитентом при их первичном размещении; по векселям - в соответствии с годовой доходностью, рассчитанной исходя из цены приобретения и срока, оставшегося до погашения.

8.3. Начисление процентного (дисконтного) дохода отражается по дебету счетов 417*, 427*, 437* и кредиту счетов 808*. Начисление процентного (дисконтного) дохода осуществляется в день переоценки до ее проведения, при продаже, погашении ценных бумаг, получении промежуточного процентного дохода и в последний рабочий день месяца.

8.4. Дивиденды по акциям начисляются в том отчетном месяце, в котором объявлены эмитентом к выплате на основании документов, свидетельствующих об объявлении их выплаты, или информации, размещенной на едином информационном ресурсе рынка ценных бумаг и в открытой печати. Данные об объявлении эмитентом дивидендов к выплате предоставляются работниками Казначейства в Отдел оформления операций в течение отчетного месяца.

8.5. Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в день выбытия как разница между ценой продажи (погашения) ценной бумаги и ее балансовой стоимостью. При этом из цены продажи (погашения) ценной бумаги отдельной суммой выделяется полученный процентный (дисконтный) доход, который относится на соответствующие счета по учету начисленных процентных доходов.

9. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

9.1. Бухгалтерский учет ценных бумаг производят работники Отдела оформления операции на основании документов, предоставляемых:

- работниками Управления сопровождения кредитных операций (по сделкам с облигациями юридических лиц, иницируемых работниками данного структурного подразделения);
- работниками Казначейства (по иным ценным бумагам);

9.2. Документы должны предоставляться своевременно и содержать все необходимые сведения для достоверного отражения операций в учете. В случае изменения информации, предоставленной ранее, работники Управления сопровождения кредитных операций, Казначейства незамедлительно информируют об этом ответственного работника Отдела оформления операций в форме докладной записки, дополнительного соглашения к договору, распоряжения и т.п.

Документы, предоставляемые в Отдел оформления операций работниками Управления сопровождения кредитных операций:

- договор купли-продажи облигаций (в день заключения сделки);
- докладная записка о покупке облигаций в разрезе групп ценных бумаг – учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, до погашения, для продажи (в день заключения сделки);
- решение о выпуске облигаций (в день заключения сделки);

- докладная записка о реклассификации ценных бумаг (в день принятия решения о реклассификации);
- распоряжение о переоценке ценных бумаг с указанием справедливой стоимости (в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии).

9.3. Документы, предоставляемые в Отдел оформления операций работниками Казначейства:

- отчет о сделках с ценными бумагами за счет собственных средств в разрезе групп ценных бумаг на организованном рынке – учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, до погашения, для продажи (в день совершения сделки);
- распоряжение о переоценке ценных бумаг с указанием справедливой стоимости (в последний рабочий день отчетного месяца, при выбытии);
- докладная записка о реклассификации ценных бумаг (в день принятия решения о реклассификации);
- отчет, содержащий расчет подлежащих начислению процентов (в последний рабочий день отчетного месяца, в день переоценки, при выбытии);
- договор купли-продажи облигаций (в день заключения сделки на внебиржевом рынке);
- докладная записка о покупке облигаций в разрезе групп ценных бумаг – учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов, до погашения, для продажи (в день заключения сделки);
- решение о выпуске облигаций (в день заключения сделки);

9.4. Для отражения операций в бухгалтерском балансе банка работник Отдела оформления операций имеет доступ к следующим электронным документам:

- ВТ-файл, содержащий сведения о результатах торгов на ОАО «БВФБ»;
- файл, содержащий сведения о подлежащем перечислении Банком суммы биржевого сбора;
- протокол итогов торгов ценными бумагами на ОАО «БВФБ».

9.5. Приобретение ценной бумаги:

Д-т 41**, 42**, 43** (счета по учету ценных бумаг)

К-т счета по учету денежных средств - на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода;

Д-т 417*, 427*, 437*

К-т счета по учету денежных средств - на сумму уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода по ценным бумагам с процентным доходом.

9.6. Начисление процентного (дисконтного) дохода:

Д-т 417*, 427*, 437*

К-т 808* - на сумму начисленного процентного (дисконтного) дохода в период нахождения ценной бумаги в собственности.

9.7. Продажа (погашение) ценных бумаг:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 417*, 427*, 437* - на сумму полученного при выбытии (погашении)

процентного (дисконтного) дохода;

Д-т счета по учету денежных средств

9.8. К-т 41**, 42**, 43** (счета по учету ценных бумаг) - на сумму продажи (погашения) за вычетом полученного при выбытии (погашении) ценной бумаги процентного (дисконтного) дохода.

Д-т 41**, 42**, 43** (счета по учету ценных бумаг)

К-т 8231 – на сумму положительного финансового результата,
либо

Д-т 9231

К-т 41**, 42**, 43** (счета по учету ценных бумаг) - на сумму отрицательного финансового результата.

9.9. Получение промежуточного процентного дохода:

Д-т счета по учету денежных средств

К-т 417*, 427*, 437* - на сумму процентного дохода.

9.10. Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

Д-т 41**, 43** (счета по учету ценных бумаг)

К-т 695* - на сумму переоценки,
либо

Д-т 695*

К-т 41**, 43** (счета по учету ценных бумаг) - на сумму переоценки

9.11. Формирование результата от переоценки и фонда переоценки в последний рабочий день отчетного месяца и при выбытии ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

9.12. по ценным бумагам группы 41** «Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через счета доходов и расходов»:

Д-т 6951

К-т 8231

либо

Д-т 9231

К-т 6951 – на сумму сформированного результата от переоценки;

- по ценным бумагам группы 43** «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»:

Д-т 6952

К-т 7393

либо

Д-т 7393

К-т 6952 – на сумму переоценки.

9.13. Отнесение результата от переоценки на счета доходов или расходов при продаже (погашении) ценных бумаг группы 43** «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», а также реклассифицированных из группы 43** «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в группу 42** «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения»:

Д-т 7393

К-т 8231

либо
Д-т 9231
К-т 7393.

10. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ СДЕЛОК РЕПО

10.1. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам РЕПО, не подлежат учету на балансовых счетах 4 класса "Ценные бумаги".

10.2. Бухгалтерский учет сделок РЕПО производят работники Отдела оформления операций на основании документов, предоставляемых работниками Казначейства, содержащие все необходимые данные для своевременного и достоверного отражения операций в учете.

Документы, предоставляемые в Отдел оформления операций:

- реестр сделок РЕПО (в день заключения сделок);
- докладная записка о заключении сделки РЕПО (в день заключения сделок);
- сведения об обязательствах по обратному выкупу РЕПО (в день заключения сделок);
- отчет об исполнении второй части сделки, связанной с обратной продажей/выкупом (в день исполнения второй части сделки).

10.3. В день заключения сделки ответственный работник Казначейства оформляет договор в операционном дне банка, указывая все существенные условия (наименование банка-контрагента, процентная ставка, обязательства/требования по исполнению первой части сделки, обеспечение и т.п.). Ответственный сотрудник Отдела оформления операций производит последующий контроль на соответствие условий оформленного договора в «SC-Bank NT» предоставленным документам.

10.4. Процентный доход по ценным бумагам, выплачиваемый эмитентом в период срока РЕПО законному держателю ценной бумаги (контрагенту по сделке РЕПО), признается процентным доходом Банка – первоначального продавца ценных бумаг. При заключении сделки РЕПО работник Казначейства согласует с контрагентом по сделке порядок исполнения обязательств по указанным выплатам, который может осуществляться:

- путем уменьшения суммы РЕПО;
- путем перевода (перечисления) денежных средств.

10.5. Ценные бумаги, проданные по сделкам РЕПО, учитываются на тех же счетах 4 класса "Ценные бумаги", на которых они учитывались до заключения сделки. Начисление дохода к получению по таким ценным бумагам не прекращается, метод учета не изменяется.

10.6. Приобретение ценных бумаг по сделкам РЕПО:

10.6.1. исполнение 1-ой части сделки:

Д-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652

К-т 1811 - на сумму первой части сделки

Приход 99557;

10.6.2. если при заключении сделки стороны договорились

уменьшать сумму РЕПО:

Д-т 1801

К-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 – на сумму выплаченного эмитентом процентного дохода по ценным бумагам;

10.6.3. если при заключении сделки стороны договорились о перечислении суммы выплаченного эмитентом процентного дохода по ценным бумагам, то перечисление осуществляется на счет, указанный в сообщении SWIFT банком-продавцом;

10.6.4. начисление процентных доходов:

Д-т 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675

К-т 8007, 8014, 8025, 8035, 8045, 8072, 8075 – на сумму начисленных процентных доходов;

10.6.5. исполнение 2-ой части сделки:

Д-т 1801

К-т 1260, 1544, 1545, 2052, 2152, 2352, 2552, 2622, 2652 – на сумму сделки (по состоянию на дату исполнения 2-ой части сделки)

Расход 99557

10.6.6. выплата процентных доходов при исполнении 2-ой части сделки:

Д-т 1801

К-т 1276, 1574, 2075, 2175, 2375, 2575, 2672, 2675 – на сумму начисленных процентов;

10.7. Продажа ценных бумаг по сделкам РЕПО:

10.7.1. исполнение 1-ой части сделки:

Д-т 1801

К-т 1632 1744 1745 3183 - на сумму 1-ой части сделки;

Расход 997**

Приход 99514

10.7.2. если при заключении сделки стороны договорились уменьшать сумму РЕПО:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183

К-т 417*, 427*, 437* - на сумму выплаченного эмитентом процентного дохода по ценным бумагам;

10.7.3. если при заключении сделки РЕПО стороны договорились о переводе (перечислении) суммы выплаченного эмитентом процентного дохода по ценным бумагам, то получение этой суммы отражается в порядке, аналогичном подпункту 9.5 настоящего Положения;

10.7.4. начисление процентных расходов:

Д-т 9003, 9017, 9022, 9032, 9042, 9052, 9064

К-т 1673, 1774, 3198 – на сумму начисленных процентных расходов;

10.7.5. исполнение 2-ой части сделки:

Д-т 1632, 1744, 1745, 3183

К-т 1811 – на сумму сделки (по состоянию на дату исполнения 2-ой части сделки)

Расход 99514

Приход 997**

10.7.6. выплата процентов при исполнении 2-ой части сделки:

Д-т 1673, 1774, 3198

К-т 1811 – на сумму начисленных процентов.

11. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ПОСРЕДНИЧЕСКИХ ОПЕРАЦИЙ

11.1. Купля-продажа ценных бумаг в порядке посредничества по договорам комиссии или поручения отражается в бухгалтерском учете работником Отдела оформления операций на основании документов, предоставляемых работниками Казначейства:

- реестр сделок РЕПО (в день заключения сделок);
- докладная записка о совершении сделок с ценными бумагами на торгах ОАО «БВФБ» (в день заключения сделок);
- сведения об обязательствах по обратному выкупу РЕПО (в день заключения сделок);
- отчеты об исполнении поручений клиентов (в день исполнения поручения);
- договоры с клиентами об обслуживании на фондовом рынке (в день заключения договора).

11.2. Покупка ценных бумаг клиентами:

Д-т счет клиента

К-т 3811 (1811) (отдельный лицевой счет) - на сумму средств, подлежащую получению от клиентов;

11.3. По результатам торгов:

Д-т 3801 (1801) (отдельный лицевой счет)

К-т 8140 - на сумму комиссионного вознаграждения;

Д-т 3811 (1811) (отдельный лицевой счет)

К-т счет клиента - на сумму неиспользованного остатка на покупку ценных бумаг;

Д-т 3801 (1801) (отдельный лицевой счет)

К-т счет клиента на сумму средств, подлежащую перечислению клиенту;

Д-т 3811 (1811), 6339

К-т 3801 (1801) 6339 на сумму, подлежащую урегулированию.

11.4. На внебалансовом счете 99633 «Требования по получению приобретенных ценных бумаг» учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не полученные от продавца. Ценные бумаги списываются в расход при передаче их клиенту, для которого они приобретались.

На внебалансовом счете 99621 «Ценные бумаги, полученные для продажи» учитываются ценные бумаги, полученные для продажи на вторичном рынке. В расход списываются проданные ценные бумаги или бумаги, которые оплачены покупателем, но ему не переданы.

На внебалансовом счете 99623 «Обязательства по поставке проданных ценных бумаг» учитываются ценные бумаги, оплаченные, но не переданные покупателю. В расход списываются ценные бумаги после исполнения

обязательств по их передаче покупателю либо при возвращении их продавцу.

Учет ценных бумаг на внебалансовых счетах группы 996 «Операции по поручению других банков и клиентов» осуществляется независимо от того, выпущены они в документарной форме или в виде записей по счетам.

12. РАСЧЕТЫ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ НА БИРЖЕ

12.1. Сделки с ценными бумагами, совершенные в течение торгового дня на бирже, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

12.1.1. при дебетовой позиции:

Д-т 1811

К-т 1801 - на сумму зачета

Д-т 1801

К-т 6339 на разницу счетов 1801 и 1811;

12.1.2. при кредитовой позиции:

Д-т 1811

К-т 1801 - на сумму зачета

Д-т 6339

К-т 1811 на разницу счетов 1801 и 1811;

12.2. На сумму ценных бумаг, приобретенных для банка:

Д-т 410*, 411*, 412*, 413*, 414*, 420*, 422*, 423*, 424*, 430*, 431*, 432*, 433*, 434* - на фактическую цену приобретения за вычетом уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода;

Д-т 417*, 427*, 437* - на сумму уплаченного при приобретении накопленного процентного дохода (по ценным бумагам с процентным доходом)

К-т 1811.

12.3. На сумму ценных бумаг, приобретенных для клиентов:

Д-т 3811

К-т 1811.

12.4. На сумму проданных ценных бумаг, принадлежащих банку:

Д-т 1801

К-т 417*, 427*, 437* - на сумму полученного процентного (дисконтного) дохода;

К-т 410*, 411*, 412*, 413*, 414*, 420*, 422*, 423*, 424*, 430*, 431X, 432*, 433*, 434* - на цену продажи за вычетом полученного процентного (дисконтного) дохода.

12.5. На сумму проданных ценных бумаг, принадлежащих клиентам:

Д-т 1801

К-т 1811;

К-т 3811

К-т - счет клиента.

12.6. Перечисление Банком биржевого сбора по итогам торгов на ОАО «БВФБ»:

Д-т 9140

К-т 1811 – на сумму биржевого сбора;

Д-т 1811

К-т счет ОАО «БВФБ» - на сумму биржевого сбора.

13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНОГО РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

13.1. Учет резервов под обесценение ценных бумаг производится в бухгалтерском учете ответственным работником Отдела оформления операций на основании распоряжений предоставленных в последний рабочий день отчетного месяца сотрудниками Отдела сопровождения кредитных операций (по сделкам с облигациями юридических лиц, иницируемых работниками Управления сопровождения кредитных операций), Казначейства (по сделкам с иными ценными бумагами).

13.2. Формирование (увеличение) резерва:

13.2.1. в белорусских рублях:

Д-т 9440

К-т 4720, 4724, 4730, 4731, 4734 - на сумму создания (увеличения) резерва;

13.2.2. в иностранной валюте:

Д-т 9440

К-т 6911 – на сумму созданного резерва;

Д-т 6901

К-т 4720, 4724, 4730, 4731, 4734 – на сумму созданного резерва;

13.3. Уменьшение (аннулирование) созданного резерва:

13.3.1. созданного в белорусских рублях:

Д-т 4720, 4724, 4730, 4731, 4734

К-т 8440 - на сумму созданного резерва;

13.3.2. созданного в иностранной валюте:

Д-т 4720, 4724, 4730, 4731, 4734

К-т 6901 – на сумму резерва созданного в иностранной валюте;

Д-т 6911

К-т 8440 – на сумму резерва в белорусских рублях официальному курсу на дату создания;

К-т 8241 либо Д-т 9241 – на разницу между официальным курсом на дату списания резерва и дату создания.

13.4. Использование специального резерва под обесценение ценных бумаг для покрытия убытков, возникающих при продаже (погашении), списании задолженности по ценным бумагам в случаях, установленных законодательством:

Д-т 4720, 4724, 4730, 4731, 4734

К-т 6911

Д-т 6901

К-т 420*, 424*, 4260, 4264, 430*, 431*, 434*, 4360, 4364 – на сумму списания задолженности по ценным бумагам;

К-т 4270, 4274, 4280, 4284, 4370, 4374, 4380, 4384 – на сумму накопленного процентного дохода, уплаченного при приобретении ценной

бумаги;

Расход 99722, 99729, 99731, 99732, 99739

Приход 9989* - на сумму задолженности.

13.5. Поступление денежных средств по погашению ранее списанной за счет специального резерва под обесценение ценных бумаг суммы задолженности:

Д-т 10**, счета плательщика (в соответствии с законодательством)

К-т 8510

Расход 9989 – на сумму поступивших денежных средств.

