

УТВЕРЖДЕНО
правлением АО «Датабанк»
(протокол от 31 июля 2025 г. № 19)

РУКОВОДЯЩИЙ ДОКУМЕНТ РЕГЛАМЕНТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ АО «ДАТАБАНК» – ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Настоящий Регламент профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг разработан для внутреннего использования, а также для предоставления информации о правилах деятельности АО «Датабанк» (далее – Банк) контролирующим органам и органам, регулирующим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

1. Общая характеристика организации

Полное наименование: Акционерное общество «Датабанк».

Место нахождения: Удмуртская Республика г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Почтовый адрес: 426076, Удмуртская Республика г. Ижевск, ул. Ленина, д. 30

Сайт Банка: <http://www.databank.ru>.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- на осуществление брокерской деятельности (лицензия № 118-12438-100000 от 18.08.2009);
- на осуществление дилерской деятельности (лицензия № 118-12443-010000 от 18.08.2009);
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (лицензия № 118-12448-001000 от 18.08.2009).

Лицензирующий орган (орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка): Банк России. Адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

Одним из направлений деятельности Банка является профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг, подлежащая обязательному лицензированию.

Организационная структура Банка в части деятельности, как профессионального участника рынка ценных бумаг:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров Банка;
- правление Банка;
- директор Банка;
- контролер профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- казначейство Банка, отдел торговых операций, отдел учета банковских операций.

Работники указанных внутренних структурных подразделений Банка соответствуют требованиям к специалистам финансового рынка.

2. Резюме

Возможности бизнеса и стратегии развития.

1. Оказание полного комплекса брокерских услуг:

- Исполнение поручений клиентов на покупку/продажу ценных бумаг от своего имени и за счет клиентов и от имени и за счет клиентов;
- Исполнение обязательств по заключенным с клиентами договорам;
- Хранение денежных средств клиентов в рамках заключенных брокерских договоров;

- Предоставление клиентам отчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ и условиями заключенных договоров с клиентами.
2. Оказание полного комплекса услуг по управлению ценными бумагами и денежными средствами:
- Совершение сделок с ценными бумагами по договорам доверительного управления в интересах клиентов;
 - Исполнение обязательств по заключенным с клиентами договорам;
 - Хранение денежных средств и ценных бумаг клиентов в рамках заключенных договоров доверительного управления;
 - Предоставление клиентам отчетов в соответствии с требованиями законодательства РФ и условиями заключенных договоров с клиентами.
3. Ведение собственного портфеля ценных бумаг:
- Совершение сделок от собственного имени и за свой счет;
 - Публичное объявление о покупке/продаже ценных бумаг, в том числе через организаторов торговли.
4. Оказание иных услуг:
- Консультационные услуги;
 - Осуществление функций налогового агента при заключении договоров с физическими лицами;
 - Доведение до клиентов всей необходимой информации, связанной с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договорам купли-продажи ценных бумаг;
 - Содействие в оптимизации налогообложения доходов по ценным бумагам;
 - Оказание иных, не запрещенных законами и иными нормативными правовыми актами услуг, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Конкурентные преимущества.

- Индивидуальный подход к обслуживанию, гибкая тарифная политика;
- Низкая стоимость предоставляемых услуг;
- Упрощенный документооборот;
- Использование современных технологий и программного обеспечения, обеспечивающего надежное хранение информации на уровне мировых требований и исключая несанкционированный доступ к данным;
- Надежная система управления рисками, в том числе рисками клиентов при совершении операций на рынке ценных бумаг;
- Качественное и оперативное исполнение поручений клиентов и ведение внутреннего учета;
- Качественное управление средствами клиентов Банка;
- Обеспечение конфиденциальности информации о клиентах и наличии ценных бумаг на их счетах;
- Профессионализм и высокая квалификация персонала Банка;
- Бесплатное информационно-консультационное обслуживание.

3. Краткое описание осуществляемой деятельности

Брокерская деятельность – деятельность по исполнению поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом.

Между Банком и клиентом заключается договор о брокерском обслуживании, регулирующий их отношения в процессе брокерской деятельности. Договор о брокерском обслуживании заключается в простой письменной форме. При этом Банк обязуется соблюдать приоритет исполнения поручений клиентов, в полном объеме предоставлять клиентам запрашиваемую информацию по ценным бумагам.

Для хранения денежных средств клиентов Банком открываются специальные брокерские счета в расчетных организациях в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Между Банком и клиентом заключается договор доверительного управления, регулирующий их отношения в процессе деятельности по управлению ценными бумагами. Договор доверительного управления заключается в простой письменной форме. При этом Банк обязуется соблюдать приоритет исполнения поручений клиентов на операции с ценными бумагами и денежными средствами, в полном объеме предоставлять клиентам запрашиваемую информацию по ценным бумагам.

Для хранения денежных средств клиентов Банком открываются специальные счета доверительного управляющего в расчетных организациях в соответствии с требованиями законодательства РФ. (ООО «АЛОР +»; ЗАО «Сбербанк КИБ»)

Дилерская деятельность:

1) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (за исключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является товар), от своего имени и за свой счет на организованных торгах;

2) совершение сделок купли-продажи ценных бумаг и (или) заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от своего имени и за свой счет на регулярной основе не на организованных торгах с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, за исключением договоров, по которым обязанность исполнения (прекращения иным способом) обязательств, подлежащих исполнению стороной или сторонами таких договоров, наступает ранее третьего дня после дня их заключения.

Банк обязан вести внутренний учет сделок и операций с ценными бумагами. Во внутреннем учете отражаются все операции, проводимые с ценными бумагами и денежными средствами клиентов и собственными ценными бумагами и денежными средствами.

Основанием для совершения сделок являются поручения клиентов, а также распорядительные записки соответствующих сотрудников, отвечающих за совершение операций с ценными бумагами от имени и за счет Банка и за счет средств управления.

По итогам проведенных для клиентов операций Банк предоставляет отчеты клиентам в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Все материалы внутреннего учета имеют одну из следующих форм:

1. Документ на бумажном носителе;
2. Электронная запись, признаваемая документом.

Банк обеспечивает возможность просмотра любого из материалов внутреннего учета, а также обеспечивает возможность получения его копии на бумажном носителе, если хранение данного документа предусмотрено в электронном виде.

Источники получения прибыли.

Прибыль Банка формируется, в том числе, из доходов от купли-продажи ценных бумаг от имени и за счет Банка, а также в прибыль включается доход от оказания предоставляемых Банком услуг клиентам в соответствии с тарифами Банка. Тарифы утверждаются Банком и

прилагаются к договорам о брокерском обслуживании и договорам о доверительном управлении ценными бумагами (денежными средствами).

4. Рынок ценных бумаг

Описание отрасли и возможных перспектив ее развития с указанием основных групп потребителей.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг является одной из основных для Банка, потому что в современных экономических условиях для хозяйствующих субъектов огромное значение приобретает возможность привлечения финансовых ресурсов на рынке капиталов, вследствие чего большие перспективы развития открываются для рынка ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг является составной частью как денежного рынка, так и рынка капиталов, которые в совокупности составляют финансовый рынок.

Рынок ценных бумаг обеспечивает наличие механизма для привлечения инвестиций в экономику путем установления необходимых контактов между теми, кто нуждается в средствах, и теми, кто хотел бы инвестировать избыточный доход.

Состояние рынка ценных бумаг напрямую зависит от уровня экономического развития деловой активности бизнес среды, политических рисков в современном обществе.

Основную роль на рынке ценных бумаг играют профессиональные участники – брокеры, дилеры и доверительные управляющие. Организации, осуществляющие брокерскую деятельность, предоставляют посреднические услуги на рынке ценных бумаг физическим и юридическим лицам. Организации, осуществляющие дилерскую деятельность, непосредственно сами совершают сделки за свой счет.

Основными задачами Банка являются:

Организация и осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, т.е. оказание услуг по совершению сделок купли-продажи ценных бумаг и иных операций с ценными бумагами и денежными средствами по поручению клиентов и иных услуг клиентам.

Клиентами Банка при осуществлении брокерской деятельности могут являться также доверительные управляющие ценными бумагами.

Организация и осуществление деятельности по управлению ценными бумагами в интересах учредителя управления или третьих лиц.

Клиентом Банка может являться юридическое или физическое лицо, с которым Банк заключил договор о брокерском обслуживании или договор доверительного управления ценными бумагами (денежными средствами), а также другой профессиональный участник рынка ценных бумаг, в том числе выступающий в качестве представителя своих клиентов на основании договоров о брокерском обслуживании.

Организация и осуществление деятельности по купле-продаже ценных бумаг за счет собственных средств.

Банк предлагает, также совершение сделок на срочном рынке и сделок РЕПО как от собственного имени и за свой счет, так и в интересах клиентов.

5. План работы Банка

Банк в своей деятельности обязуется соблюдать все требования, устанавливаемые нормативными правовыми актами законодательства РФ о рынке ценных бумаг.

Для реализации функции по осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг Банка предполагает совершение сделок с ценными бумагами через брокеров, которые являются участниками торгов на фондовой бирже и иных организаторов торговли, а

также самостоятельное совершение сделок и операций с ценными бумагами на внебиржевом рынке.

Круг предполагаемых финансовых инструментов:

- акции российских эмитентов;
- корпоративные облигации и облигации банков;
- государственные ценные бумаги;
- срочные контракты и опционы;
- иные инструменты в соответствии с законодательством РФ.

6. Анализ рисков и источников их покрытия

Для снижения имеющихся рисков в Банке разрабатываются и утверждаются документы, регулирующие их деятельность, как профессионального участника рынка ценных бумаг, а также осуществляется внутренний контроль обособленными подразделениями:

- контролер профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- отделом финансового мониторинга;
- отделом по управлению рисками;
- службой внутреннего аудита;
- службой внутреннего контроля.

1. Документы, содержащие механизмы снижения рисков следующие:

- Устав АО «Датобанк»;
- Инструкция о внутреннем контроле в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АО «Датобанк»;
- Положение о раскрытии информации АО «Датобанк»;
- Порядок предоставления информации инвестору в связи с обращением ценных бумаг;
- Перечень инсайдерской информации АО «Датобанк», а также порядок и сроки ее раскрытия;
- Порядок доступа к инсайдерской информации АО «Датобанк»;
- Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком профессиональным участником АО «Датобанк» и его клиентами;
- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в АО «Датобанк»;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, действующие в АО «Датобанк»;
- Перечень и порядок идентификации сотрудников АКБ «Ижкомбанк» (ПАО), имеющих доступ к информации, содержащейся во внутреннем учете, и порядок их доступа;
- Порядок присвоения и использования номеров, символов (кодов, аббревиатур, индексов, условных наименований) при подготовке и заполнении подтверждающих и иных документов внутреннего учета, а также номеров сделок с ценными бумагами, срочных сделок и иных операций с ценными бумагами;
- Должностные инструкции сотрудников Банка;
- Иные внутренние документы Банка.

2. Внутренний контроль

Внутренний контроль подразумевает своевременное выявление рисков, сопутствующих деятельности Банка и управления ими.

Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить контроль за:

- выполнением сотрудниками Банка требований действующего законодательства РФ о ценных бумагах, защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нормативных актов Банка России иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров;

- определением во внутренних документах и соблюдением установленных процедур и полномочий при исполнении конкретных операций (операционных процедур и должностных обязанностей персонала);

- своевременной идентификацией и оценкой рисков деятельности профессионального участника, а также выработкой предложений по их минимизации (управлению);

- своевременным обнаружением нарушений и ошибок, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, наличием системы защиты учетных записей, документации, активов от несанкционированного доступа, достоверным отражением операций по брокерской и дилерской деятельности и, связанных с ними, в учете;

- принятием своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности Банка, включая контроль за процессом разрешения возникающих конфликтов интересов;

- надлежащим состоянием отчетности, позволяющей получать достоверную информацию о деятельности Банка и связанных с ней рисках.

3. Внешний контроль

В целях соблюдения стандартов профессиональной деятельности Банк России осуществляют внешний контроль в соответствии с нормативными актами ЦБ и действующим законодательством РФ. В ходе проверок выявляется эффективность работы подразделений Банка, контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, мер по устранению (минимизации) рисков профессиональных видов деятельности, которые ведет Банк, качество внутренних документов и соответствие требованиям законодательства операций, проводимых Банком на рынке финансовых инструментов.

4. Ответственность за управление рисками

Ответственность за деятельность Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг возложена на директора Банка, контролера профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Ответственность за выполнение поручений клиентов несут руководитель подразделения и ответственные исполнители.

5. Покрытие возможных убытков

Для возмещения понесенного клиентами либо контрагентами по вине Банка, в случае реализации рисков, разрабатываются компенсационные инструменты, которые включают в себя:

- создание собственных ликвидных средств,
- формирование средств резервного фонда,
- иные не запрещенные законодательством РФ формы компенсаций убытков инвесторов.

В Банке ведется работа по рассмотрению возможных вариантов компенсационных мер, в целях защиты интересов клиентов, от убытков понесенных по вине сотрудников Банка, нарушение Банком своих обязательств, ухудшения качества обслуживания или вследствие прекращения деятельности.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Регламент, а также все изменения и дополнения к нему вступают в силу после их утверждения в установленном порядке Правлением Банка.

7.2. Со дня вступления в силу настоящего Регламента признается утратившим силу РД Регламент профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) – профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденный Правлением АКБ «Ижкомбанк» (ПАО) (протокол заседания № 19 от 28 сентября 2015 г.).