

Regulile interne de lucru cu clienții în cadrul operațiunilor cu valori mobiliare corporative.

Banca efectuează activitatea de brokeraj în baza licenței pentru activitatea de dealer în calitate de activitate de bază și de brokeraj – ca activitatea conexasă, eliberate de Comisia Națională a Pieței Financiare.

Activitatea Băncii în domeniul pieței valorilor mobiliare corporative se reglementează de Regulamentul cu privire la activitatea de dealer și de brokeraj pe piața valorilor mobiliare în BC "BANCA SOCIALĂ" S.A. și Procedurile interne cu privire la activitatea de dealer și de brokeraj, aprobate de Consiliul Băncii (proces-verbal nr. 18 din 17.11.2010).

În corespundere cu actele normative interne numite deservirea și evidența tuturor clienților se efectuează de către specialiștii, care dețin certificatele de calificare eliberate de C.N.P.F.

Pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj și deschiderea contului de brokeraj se prezintă următoarele documente:

- a) de către clientul – persoana fizică:
 - documentul de identitate;
 - documentul care confirmă adresa de domiciliu;
 - documentul care confirmă capacitatea de exercițiu a clientului (în dependență de cazul);
 - informații privind contul bancar (dacă există).
- b) de către reprezentantul clientului – persoanei fizice:
 - copia documentului de identitate a clientului;
 - copia documentului care confirmă adresa de domiciliu a clientului;
 - informații privind contul bancar (dacă există);
 - procura autenticată notarial, eliberată reprezentantului pentru efectuarea operațiunilor din numele clientului;
 - documentul de identitate a reprezentantului;
- c) de către clientul rezident – persoana juridică:
 - certificatul de înregistrare de stat;
 - extras din registru de stat al persoanelor juridice;
 - statutul persoanei juridice cu toate modificări și completări;
 - copia documentului de identitate a conducătorului persoanei juridice;
 - în cazul când conform statutului conducătorul persoanei nu are împuterniciri de a activa din numele persoanei în operațiunile respective, suplimentar se prezintă documentul, care confirmă împuternicirile conducătorului de a semna documentele aferente operațiunii de brokeraj;
 - în cazul când contractul se semnează de către persoană care nu este conducătorul clientului – persoanei juridice suplimentar se prezintă documentul de identitate a reprezentantului și procura, perfectată în corespundere cu legislația în vigoare;
 - datele bancare ale clientului;
 - alte documente în dependență de cazul concret.
- d) de către clientul nerezident – persoana juridică:
 - copia documentului, care confirmă înregistrarea de stat;
 - copia documentului, care confirmă adresa juridică;
 - copia documentelor de constituire cu toate modificările și completările;

- copia documentului de identitate a conducătorului;
- copia documentului care confirmă alegerea conducătorului;
- în cazul când conform documentelor de constituire conducătorul persoanei nu are împuterniciri de a activa din numele persoanei în operațiunile respective, suplimentar se prezintă documentul, care confirmă împuternicirile conducătorului de a semna documentele aferente operațiunii de brokeraj;

- în cazul când contractul se semnează de către persoană care nu este conducătorul clientului – persoanei juridice suplimentar se prezintă documentul de identitate a reprezentantului și procura, perfectată în corespundere cu legislația în vigoare;

- datele bancare ale clientului;
- alte documente în dependență de cazul concret, care confirmă împuternicirile persoanei care urmează să semneze contractul.

e) de către clientul persoana juridică – rezidentul zonei off-shore:

- suplimentar la documentele specificate în p.6.4. lit. d), documentele care confirmă identitatea fondatorilor clientului pînă la nivelul stabilirii fondatorilor - persoane fizice.

Actele oficiale străine întocmite pe teritoriul statelor părți la Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine se autentifică prin aplicarea apostilei. Alte documente se legalizează în două etape:

a) la autoritățile competente din țara de reședință (sediul / domiciliul) a clientului;

b) la Ambasada (Consulatul) Republicii Moldova amplasată în țara de reședință a clientului sau la Direcția Generală Consulară a Ministerului Afacerilor Externe al Republicii Moldova dacă în țara de reședință a clientului nu există reprezentanță diplomatică a Republicii Moldova.

Actele oficiale străine întocmite în altă limbă în afară de limba de stat a RM și rusă, se prezintă împreună cu traducerea autentificată în corespundere cu legislația în vigoare.

În afară de prezentarea documentelor pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj, pentru înaintarea Băncii a ordinului de brokeraj clientul este obligat:

a) în cazul ordinului de vânzare:

- să confirme dreptul său de proprietate asupra valorilor mobiliare – obiectului tranzacției și absența grevării acestora cu obligațiuni prin prezentarea extrasului din registrul deținătorilor valorilor mobiliare;

- să prezinte decizia organului de conducere a clientului – persoană juridică cu privire la vânzarea valorilor mobiliare respective, în cazul când conducătorul persoanei juridice în corespundere cu statutul nu are împuterniciri de a adopta decizii în cauza de sine stătător;

- să confirme Băncii prezența sau absența statutului de insider al emitentului valorilor mobiliare respective;

- să prezinte alte documente la solicitarea Băncii;

b) în cazul ordinului de cumpărare:

- să prezinte decizia organului de conducere a clientului – persoană juridică cu privire la cumpărarea valorilor mobiliare respective, în cazul când conducătorul persoanei juridice în corespundere cu statutul nu are împuterniciri de a adopta decizii în cauza de sine stătător;

- să confirme Băncii prezența sau absența statutului de insider al emitentului valorilor mobiliare respective;

- să prezinte acordul Agenției Naționale pentru Protecția Concurenței în cazurile prevăzute de art. 18 al Legii cu privire la protecția concurenței Nr.1103-XIV din

30.06.2000, iar în alte cazuri - să confirme că ca rezultatul încheierii tranzacției prevederile legislației antimonopol nu vor fi violate;

– să prezinte permisiunea BNM în cazul intenției de a cumpăra cota substanțială în capitalul băncii comerciale și în alte cazuri prevăzute în legislația;

– să prezinte alte documente la solicitarea Băncii.

Banca analizează documentele prezentate și adoptă decizia privind încheierea contractului de servicii de brokeraj cu clientul.

Modul de recepționare și executare a ordinului de vânzare a valorilor mobiliare înregistrate în Depozitarul Național este următor:

a) Clientul prezintă setul de documente, stabilit în procedurile interne pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj, deschiderea contului de brokeraj și înaintarea ordinului de brokeraj;

b) Banca examinează documentele prezentate și în corespundere cu procedurile interne adoptă decizia privind încheierea contractului de servicii de brokeraj cu clientul;

c) Se semnează contractul de servicii de brokeraj de către client și din partea Băncii, se deschide contul de brokeraj al clientului;

d) Clientul semnează documentele necesare pentru transferul valorilor mobiliare -- obiectului tranzacției în deținere nominală a Depozitarului Național;

e) Banca autentifică semnătura clientului în documentele aferente transferului în deținere nominală în corespundere cu procedurile interne, documentele sunt transmise pentru semnarea Depozitarului Național, iar ulterior -- registratorului independent spre executare;

f) Clientul depune în contul lui de brokeraj mijloacele bănești necesare pentru achitarea cheltuielilor aferente tranzacției, care nu depind de faptul dacă tranzacția a fost sau n-a fost executată și de valoarea tranzacției. Sumele respective ulterior urmează a fi transferate beneficiarelor;

g) După finalizarea procesului de depozitare a valorilor mobiliare, se perfectează ordinul de brokeraj, care urmează să fie semnat din partea clientului și a Băncii și imediat se introduce în sistemul SAIT al Bursei de Valori de către specialistul Băncii;

h) În corespundere cu legislația în vigoare Banca efectuează acțiunile legate de efectuarea decontărilor aferente tranzacției executate în termenele stabilite;

i) În baza avizului de contract eliberat de Bursa de Valori Banca perfectează darea de seamă a brokerului, care este transmisă clientului în termenul stabilit în contractul de servicii de brokeraj;

j) Clientului i se eliberează extrasul din contul de brokeraj.

Ordinea de prezentare și executare a ordinului de cumpărare a valorilor mobiliare înregistrate în Depozitarul Național este următoare:

a) Clientul prezintă setul de documente, stabilit în procedurile interne pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj, deschiderea contului de brokeraj și înaintarea ordinului de brokeraj;

b) Banca examinează documentele prezentate și în corespundere cu procedurile interne adoptă decizia privind încheierea contractului de servicii de brokeraj cu clientul;

c) Se semnează contractul de servicii de brokeraj de către client și din partea Băncii, se deschide contul de brokeraj al clientului;

d) Se semnează contractul depozitar între clientul și Depozitarul Național și alte documente necesare pentru deschiderea contului depozitar individual, Banca autentifică semnătura clientului în corespundere cu procedurile interne și transmite documentele Depozitarului Național;

e) În contul lui de brokeraj sau direct în contul Băncii deschis în banca de decontare a Bursei de Valori clientul depune mijloacele bănești necesare pentru achitarea valorii tranzacției și a tuturor cheltuielilor aferente tranzacției. În cazul când clientul depune mijloacele bănești în contul lui de brokeraj, Banca le transferă în contul ei deschis în banca de decontare a Bursei de Valori nu mai târziu de ziua înregistrării ordinului în SAIT al Bursei de Valori;

f) Se perfectează ordinul de brokeraj care se semnează din partea clientului și a Băncii și imediat urmează să fie introdus de specialistul Băncii în sistemul SAIT al Bursei de Valori;

g) În corespundere cu legislația în vigoare Banca efectuează acțiunile legate de efectuarea decontărilor aferente tranzacției executate în termenele stabilite;

h) În baza avizului de contract eliberat de Bursa de Valori Banca perfectează darea de seamă a brokerului, care este transmisă clientului în termenul stabilit în contractul de servicii de brokeraj;

i) Clientul semnează documentele necesare pentru transmiterea valorilor mobiliare – obiectului tranzacției din deținerea nominală a Depozitarului Național în deținere reală a clientului;

j) Banca autentifică semnătura clientului în documentele aferente transferului în deținere nominală în corespundere cu procedurile interne, documentele sunt transmise pentru semnarea Depozitarului Național, iar ulterior – registratorului independent spre executare;

k) Clientului i se eliberează extrasul din registrul deținătorilor valorilor mobiliare și din contul de brokeraj.

Modul de recepționare și executare a ordinului de vânzare a valorilor mobiliare care nu sunt înregistrate în Depozitarul Național este următor:

a) Clientul prezintă setul de documente, stabilit în procedurile interne pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj, deschiderea contului de brokeraj și înaintarea ordinului de brokeraj;

b) Banca examinează documentele prezentate și în corespundere cu procedurile interne adoptă decizia privind încheierea contractului de servicii de brokeraj cu clientul;

c) Se semnează contractul de servicii de brokeraj de către client și din partea Băncii, se deschide contul de brokeraj al clientului;

d) Banca înaintează registratorului independent dispoziția privind blocarea valorilor mobiliare în contul clientului;

e) Clientul depune în contul lui de brokeraj mijloacele bănești necesare pentru achitarea cheltuielilor aferente tranzacției, care nu depind de faptul dacă tranzacția a fost sau n-a fost executată și de valoarea tranzacției. Sumele respective ulterior sunt transferate beneficiarelor;

f) se perfectează ordinul de brokeraj, care urmează să fie semnat din partea clientului și a Băncii și imediat se introduce în sistemul SAIT al Bursei de Valori de către specialistul Băncii;

g) în baza avizului de contract eliberat de Bursa de Valori nu mai târziu de ziua T clientul semnează procura de transfer a valorilor mobiliare nematerializate, semnătura clientului se autentifică de către Banca conform procedurilor interne;

h) Banca transmite procura de transfer a valorilor mobiliare nematerializate împreună cu certificatele de livrare a valorilor mobiliare în departamentul clearing și decontări al Bursei de Valori nu mai târziu de ziua T+1;

i) În corespundere cu legislația în vigoare Banca efectuează acțiunile legate cu efectuarea decontărilor aferente tranzacției executate în termenele stabilite;

j) În baza avizului de contract eliberat de Bursa de Valori Banca perfectează darea de seamă a brokerului, care este transmisă clientului în termenul stabilit în contractul de servicii de brokeraj;

k) Clientului i se eliberează extrasul din contul de brokeraj.

Ordinea de prezentare și executare a ordinului de cumpărare a valorilor mobiliare care nu sunt înregistrate în Depozitarul Național este următoare:

a) Clientul prezintă setul de documente, stabilit în procedurile interne pentru încheierea contractului de servicii de brokeraj, deschiderea contului de brokeraj și înaintarea ordinului de brokeraj;

b) Banca examinează documentele prezentate și în corespundere cu procedurile interne adoptă decizia privind încheierea contractului de servicii de brokeraj cu clientul;

c) Se semnează contractul de servicii de brokeraj de către client și din partea Băncii, se deschide contul de brokeraj al clientului;

d) În contul lui de brokeraj sau direct în contul Băncii deschis în banca de decontare a Bursei de Valori clientul depune mijloacele bănești necesare pentru achitarea valorii tranzacției și a tuturor cheltuielilor aferente tranzacției. În cazul când clientul depune mijloacele bănești în contul lui de brokeraj, acestea sunt transferate de către Banca în contul ei deschis în banca de decontare a Bursei de Valori nu mai târziu de ziua înregistrării ordinului în SAIT al Bursei de Valori;

e) Se perfectează ordinul de brokeraj care se semnează din partea clientului și a Băncii și imediat urmează să fie introdus de specialistul Băncii în sistemul SAIT al Bursei de Valori;

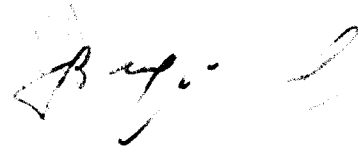
f) În baza avizului de contract eliberat de Bursa de Valori, Banca prezintă în departamentul clearing și decontări al Bursei de Valori cererea de înregistrare a valorilor mobiliare în termenul maximal admisibil T+1;

g) În corespundere cu legislația în vigoare Banca efectuează acțiunile legate cu efectuarea decontărilor aferente tranzacției executate în termenele stabilite;

h) În baza avizului de contract Banca perfectează darea de seamă a brokerului, care este transmisă clientului în termenul stabilit în contractul de servicii de brokeraj;

i) Clientului i se eliberează extrasul din registrul deținătorilor valorilor mobiliare și din contul de brokeraj.

Președintele Consiliului
de Administrație -
Președintele Băncii



V.Suetnov

