|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АО «БАНК СГБ»** |  | **УТВЕРЖДАЮ:**  **Председатель Правления**  **АО «БАНК СГБ»**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Д.А. Лукичев**  **\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г.** | |
| **ПОЛИТИКА**  **\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г. № \_\_\_**  г. Вологда |  |  | |
| **совершения торговых операций за счет клиентов при осуществлении Акционерным обществом «СЕВЕРГАЗБАНК» брокерской деятельности** |  | |

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет клиентов при осуществлении Акционерным обществом «СЕВЕРГАЗБАНК» брокерской деятельности (далее – Политика) является внутренним документом Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК» (далее – Банк) и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк при исполнении поручений клиентов на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с договорами о брокерском обслуживании (включая договоры о брокерском обслуживании, предусматривающие открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета) (далее – торговые операции) при осуществлении брокерской деятельности, условия и порядок исполнения поручений клиентов (совершения торговых операций за счет клиентов).

Настоящая Политика также определяет основные принципы защиты прав и интересов получателей финансовых услуг (под которыми понимаются клиенты, а также юридические и физические лица, намеренные заключить договор о брокерском обслуживании, в том числе договор о брокерском обслуживании, предусматривающий открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета (далее - Договор)), которыми Банк руководствуется в процессе осуществления брокерской деятельности. Под финансовой услугой в целях настоящей Политики понимается исполнение поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, а также стандартами Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР).

1.3. Настоящая Политика применяется Банком при исполнении поручений клиентов как на организованных торгах, так и не на организованных торгах.

1.4. Работники Банка, задействованные в исполнении поручений клиентов, проведении и оформлении операций, работники Банка, осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обязаны руководствоваться настоящей Политикой.

1.5. Банк раскрывает настоящую Политику на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.6. Применяемые в настоящей Политике понятия и определения используются в соответствии с понятиями и определениями, содержащимися в законодательстве Российской Федерации и базовых стандартах.

**2. ПРИНЦИПЫ ОРГАНИЗАЦИИ**

**ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ**

2.1. Банк при исполнении поручений клиентов руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк.

2.2. Банк обязан исполнить принятое на себя поручение клиента добросовестно и на наиболее выгодных для клиента условиях в соответствии с его указаниями.

2.3. Банк принимает все разумные меры, направленные на исполнение поручения клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов клиента перед собственными интересами.

2.4. Банк не допускает дискриминацию одних клиентов по отношению к другим.

Банк совершает действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в той последовательности, в какой были приняты такие поручения.

2.5. При определении очередности исполнения временем поступления поручения клиента Банку считается единое учетно-операционное время – московское (время часовой зоны, в которой расположена столица Российской Федерации - город Москва, соответствует третьему часовому поясу в национальной шкале времени Российской Федерации UTC (SU) +3), являющееся временем часового пояса места нахождения головного офиса Банка.

2.6. С целью надлежащего исполнения поручений клиентов Банк также обязан обеспечить:

- взимание согласованной с клиентом комиссии, размер и условия выплаты которой для клиента полностью раскрыты (договор, тарифы);

- исполнение сделок на условиях, указанных в поручениях клиента;

- раскрытие клиенту содержания предстоящих операций (сделок), преследуемых при этом целях, потенциальных рисках, а также информации о возможных изменениях условий совершения сделки (операции) в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков.

2.7. С целью обеспечения сохранности денежных средств и ценных бумаг клиентов при совмещении Банком брокерской и дилерской деятельности Банк обязан обеспечить:

- отдельный учет ценных бумаг клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;

- обособленный учет переданных Банку денежных средств клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг клиента.

2.8. Идентификация клиента при приеме поручений осуществляется в соответствии с внутренними документами Банка и договорами (соглашениями) Банка с клиентом.

2.9. Банк ведет запись телефонных переговоров, если Договором предусмотрено получение от клиента устных поручений (по телефону). О факте записи телефонных переговоров Банк уведомляет клиента.

2.10. Клиент вправе отменить поручение в любое время до начала его исполнения.

Договором может быть предусмотрено право клиента отменить поручение также в случае, если на момент отмены такое поручение исполнено Банком частично. Отмена частично исполненного поручения осуществляется в объеме его неисполненной части.

2.11. Банк исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- поручение подано способом, установленным Договором;

- поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и (или) соответствует установленной форме, если такие реквизиты и (или) форма предусмотрены Договором;

- наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

- отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке и (или) Договором.

2.12. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом клиента.

Под длящимся поручением понимается поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Договором).

Длящееся поручение на предоставление Банком за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Банк одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.

При исполнении длящегося поручения Банк действует строго в соответствии с условиями длящегося поручения, порядок подачи и исполнения которого установлены Договором.

2.13. Банк не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке клиента (в том числе при ошибке в поручении на сделку, например, указана низкая цена по сравнению с рыночной при продаже или высокая цена при покупке). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информированию об этом клиента с использованием средств коммуникации, применяемых в рамках Договора. В случае отсутствия обратной связи с клиентом Банк исполняет поручение на условиях, указанных в поручении клиента.

2.14. Банк не несет ответственности за исполнение ошибочных поручений клиента, поданных клиентом самостоятельно через информационно-торговые системы, если это предусмотрено соглашением об использовании данной информационно-торговой системы.

2.15. Банк вправе отказаться от исполнения поручения клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом клиента), если исполнение этого поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, или к реализации конфликта интересов.

О факте отказа от исполнения поручения Банк уведомляет клиента способом, предусмотренным Договором.

2.16. Поручения клиента исполняются Банком путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного поручения, Договора и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом поручения, и места исполнения поручения.

2.17. Банк при проведении сделок не на организованных торгах обязан установить лимиты на контрагентов в соответствии с настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка.

Банк устанавливает один лимит (совокупный лимит) на каждого контрагента в рамках брокерской деятельности (для всех видов сделок, совершаемых не на организованных торгах, и всех клиентов).

Лимит на контрагента должен быть установлен на стадии планирования сделок с соответствующим контрагентом не позднее заключения первой сделки.

Процедура установления лимитов на контрагентов в рамках брокерской деятельности включает в себя следующие этапы:

- направление предложения о рассмотрении установления лимита на контрагента в форме служебной записки Управлением сопровождения операций с финансовыми инструментами Департамента управления активами и пассивами в адрес службы управления рисками;

- оценка контрагента (анализ финансового положения с учетом иных аспектов, установленных внутренними документами Банка), оформление профессионального суждения об уровне риска в отношении контрагента, расчет лимита и определение его срочности (при необходимости) службой управления рисками;

- вынесение величины лимита службой управления рисками на рассмотрение и утверждение Комитета по управлению активами и пассивами;

- установление лимита решением Комитета по управлению активами и пассивами Банка посредством рассмотрения и утверждения с последующим оформлением протокола заседания Комитета по управлению активами и пассивами.

Лимит на контрагента устанавливается в валюте Российской Федерации.

Служба управления рисками формирует лимитную ведомость.

Пересмотр лимитов на контрагентов осуществляется не реже 1 раза в год.

2.18. При осуществлении брокерских сделок не на организованных торгах Банк в договоре с контрагентом указывает, что он действует по Договору с конкретизацией его номера и даты.

2.19. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.3 настоящей Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.1 настоящей Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 3.4 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента, в том числе при закрытии позиций клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Договором (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

Под закрытием позиции клиента понимается сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции (сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения).

**3. СОВЕРШЕНИЕ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ**

3.1. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- цены сделки;

- расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

- срока исполнения поручения;

- возможности исполнения поручения в полном объеме;

- рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

- периода времени, в который должна быть совершена сделка;

- иной информации, имеющей значение для клиента.

3.2. Лучшими условиями исполнения поручения клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение поручения, для Банка являются:

- лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);

- минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

- минимальный срок исполнения поручения;

- исполнение поручения по возможности в полном объеме;

- минимальные риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;

- исполнение поручения в период времени, указанный в поручении;

- иные условия, имеющие значение для наилучшего исполнения поручения клиента.

3.3. Требования, установленные пунктами 2.19 и 3.1 настоящей Политики, не распространяются на случаи, когда клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

3.4. Банк руководствуется следующими критериями определения приоритетности информации, принимаемой во внимание для целей совершения торговых операций на лучших условиях:

- условия Договора и иных соглашений с клиентом;

- категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);

- существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;

- характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;

- торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение;

- сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретные обстоятельства, сложившиеся в момент подачи поручения (заключения сделки).

3.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность критериев, указанных в пункте 3.4 настоящей Политики, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

3.6. Требование пункта 2.19 настоящей Политики считается исполненным, в случае если:

- поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и

- из существа поручения, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

3.7. При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Банка проводят сделку в соответствии с настоящей Политикой и внутренними процедурами, а также убедившись в:

- наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;

- наличии полномочий работника контрагента на заключение сделки (совершение соответствующей операции);

- правильности заполнения документов по сделке;

- наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте (предназначены для квалифицированных инвесторов).

3.8. Любой параметр сделки или инструкция, указанные в поручении клиента, могут не позволить Банку предпринять меры, предусмотренные настоящей Политикой, в целях достижения наилучшего возможного результата для клиента при совершении торговой операции. Клиент в поручении должен указать четкие инструкции, если хочет, чтобы исполнение его поручения осуществлялось определенным образом. Если в поручении клиента инструкции не указаны в явном виде, Банк будет определять отсутствующие параметры в соответствии с настоящей Политикой.

3.9. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

**4. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ,**

**НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ**

4.1. Если иное не предусмотрено пунктами 4.5 - 4.6 настоящей Политики, клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Политики Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта Политики, при этом по запросу клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта Политики;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок (индикативная котировка – цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) Банком самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене)), доступные Банку, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, - цена производного финансового инструмента, доступная Банку (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта Политики, известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта Политики, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Банк вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта Политики, соответствующую известному ему объему сделки;

6) в случае намерения клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта Политики, клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений подпунктов 4 и 5 настоящего пункта Политики.

4.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

При выборе источников информации Банк должен действовать разумно и добросовестно.

При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, по запросу клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

4.3. Информация, указанная в пункте 4.1 настоящей Политики, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения указанной информации на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (в том числе в личном кабинете клиента на указанном сайте), посредством программно-технических средств (в том числе мобильного приложения), либо иным способом, предусмотренным договором с клиентом.

Способ (способы) предоставления Банком информации, указанной в пункте 4.1 настояшей Политики, устанавливается (устанавливаются) Договором.

4.4. Вместо предоставления клиенту информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, Банк вправе предоставить клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет клиенту получить информацию.

Доступ к информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, предоставляется клиенту путем предоставления возможности использования программно-технических средств (в том числе, для мобильных устройств), либо иным способом, предусмотренным договором с клиентом.

Доступ к информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, считается предоставленным с момента предоставления клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался клиент такой возможностью или нет.

В случае, если Договором с клиентом предусмотрена возможность использования информационно-торговой системы, посредством которой клиент вправе подавать поручения на совершение сделок и получать рыночную информацию о торгах, доступ к предусмотренной в пункте 4.1 настоящей Политики информации о ценах спроса и ценах предложения финансовых инструментов на торгах, доступ к которым предоставляется посредством информационно-торговой системы, и (или) об иных обстоятельствах, информация о которых необходима в силу характера сделки и может быть получена в ходе торгов, считается предоставленным.

4.5. Информация, указанная в пункте 4.1 настоящей Политики, может повторно не предоставляться клиенту, если указанная информация была ранее ему предоставлена Банком при предоставлении клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации.

Настоящий пункт Политики применяется при условии наличия у Банка статуса инвестиционного советника.

4.6. Информация, указанная в пункте 4.1 настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;

3) при приеме условных и (или) длящихся поручений;

под условным поручением понимается поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) Договором;

4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия клиента;

настоящий подпункт пункта 4.6 Политики применяется при условии наличия у Банка статуса инвестиционного советника;

5) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

6) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

7) в случае отказа клиента от получения информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,

б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики,

в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;

8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

4.7. В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, указанной в подпункте 6 пункта 4.6 настоящей Политики, в результате которой информация, указанная в пункте 4.1 настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся клиенту, ему направляется (сообщается) способом, установленным договором с клиентом, информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 4.1 настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, Банк вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрывает соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.8. Помимо информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, Банк предоставляет клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, информацию или доступ к информации о расходах, возмещаемых клиентом Банку в связи с исполнением поручений, а также о размере вознаграждения Банка или порядке его определения.

Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется клиенту в период с даты заключения Договора и до принятия от него поручения на совершение сделки.

4.9. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

4.10. Информация о размере вознаграждения Банка, включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения.

4.11. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется клиенту одним из следующих способов: в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения ее на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе в личном кабинете клиента на указанном сайте, посредством программно-технических средств, в том числе мобильного приложения, либо иным способом, установленным договором с клиентом.

4.12. В связи с установлением нормативного требования об обеспечении Банком возможности подтверждения факта предоставления клиенту информации или доступа к информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о вознаграждении Банка, информации, указанной в пункте 4.2 настоящей Политики, предоставления (сообщения) или раскрытия информации, указанной в пункте 4.7 настоящей Политики:

- в случае устного предоставления клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, с использованием средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, Банк ведет запись соответствующего разговора;

- в случае устного предоставления клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, без использования средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, клиент направляет Банку подтверждение получения соответствующей информации (в том числе, в электронной форме);

- документы на бумажном носителе, электронные документы, подтверждающие предоставление клиенту информации или доступа к информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 5 (Пяти) лет с даты предоставления клиенту соответствующей информации;

- аудиозаписи, подтверждающие предоставление клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 3 (Трех) лет с даты произведения записи.

**5. ПРИНЦИПЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ**

**ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

5.1. Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

5.2. Банк при исполнении поручений клиента обязан соблюдать приоритет интересов клиентов над собственными интересами.

5.3. Банк не вправе злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы клиентов.

5.4. Банк при осуществлении профессиональной деятельности не вправе устанавливать приоритет интересов одного клиента или группы клиентов перед интересами другого клиента (других клиентов).

5.5. *Правила предоставления информации получателю финансовых услуг:*

При предоставлении информации получателям финансовых услуг Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, внутренними стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

Помимо размещаемой в местах обслуживания получателей финансовых услуг (места, предназначенные для заключения Договоров, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Банка, сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», личный кабинет клиента на таком сайте, мобильное приложение Банка (при наличии)) информации и информирования, обязательного до и при заключении Договора, Банк по запросу получателя финансовых услуг предоставляет информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в [пункте 2.1](#Par0) Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса получателя финансовых услуг, за исключением случаев, указанных в [абзацах](#Par46) четвертом - седьмом настоящего пункта Политики.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в [пунктах 2.6](#Par32) - [2.8](#Par41) Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, должна быть предоставлена в срок, не превышающий 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения Банком такого запроса.

Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре (при наличии такой ссылки), действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Банком по поручению клиента, должны быть предоставлены в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней со дня получения запроса клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 (Пяти) лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Отчетные документы Банк обязан предоставить клиенту в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса (такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе клиента). Указанные требования не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения. Лицу, с которым у Банка прекращен соответствующий договор, по его письменному запросу Банк представляет отчетные документы, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным лицом Банка.

Распространение информации Банком и третьим лицом, действующим по поручению Банка (при наличии), от его имени и за его счет, в том числе реклама услуг, должно быть основано на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений.

Не допускается предоставление информации, которая вводит получателя финансовой услуги в заблуждение относительно предмета заключаемого с ним Договора, а также информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги.

Информация предоставляется на русском языке в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах и принятых в соответствии с ними нормативных актах.

Документы, содержащие информацию об иностранных финансовых инструментах, в том числе включающие описание прав, предоставляемых (закрепляемых, удостоверяемых) такими иностранными финансовыми инструментами, предоставляются на используемом на финансовом рынке иностранном языке без перевода на русский язык, за исключением случаев, когда законодательством Российской Федерации установлено требование о предоставлении таких документов с переводом на русский язык.

В случае предоставления информации на бумажном носителе, Банк руководствуется санитарными правилами и нормативами, предъявляемыми к книжным изданиям для взрослых.

Банк обеспечивает предоставление получателю финансовых услуг информации без совершения получателем финансовых услуг дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) Договором.

Банк предоставляет получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

Банк информирует физическое лицо - получателя финансовых услуг о финансовом инструменте, содержащемся в перечне финансовых инструментов, который определяется внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, посредством предоставления информационного документа, содержание, форма, случаи, порядок и способы предоставления которого определяются внутренними стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка.

До заключения Договора, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги клиента, Банк предоставляет (направляет) получателю финансовых услуг уведомление о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента (приложение к правилам брокерского обслуживания). Уведомление о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, предоставляется в местах обслуживания получателей финансовых услуг в той же форме, в которой заключается Договор. Текст уведомления о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, также размещается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в качестве отдельного приложения к правилам брокерского обслуживания в составе правил брокерского обслуживания. Подписывая заявление о присоединении к правилам брокерского обслуживания, в том числе с целью открытия и ведения индивидуального инвестиционного счета, клиент подтверждает, что ознакомлен с содержанием уведомления о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента. Фиксация факта, даты и времени предоставления (направления) уведомления о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, осуществляется посредством проставления служебных отметок о получении заявления о присоединении к правилам брокерского обслуживания. Уведомление о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, для клиентов, заключивших с Банком Договор до 3 июля 2023 г., в том числе в форме единого документа, при внесении в указанный Договор изменений, предусматривающих право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги клиента, предоставляется путем направления по адресу электронной почты клиента. Датой и временем предоставления (направления) уведомления о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, в таком случае является дата и время отправления исходящего сообщения.

Банк не менее одного раза в год путем размещения сообщения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информирует клиента, предоставившего Банку право использования Банком в своих интересах ценных бумаг клиента:

- о праве клиента подать заявление Банку об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг клиента и о последствиях такого отказа;

- о способе и форме направления клиентом Банку заявления об отказе от предоставления Банку права использования в своих интересах ценных бумаг клиента.

5.5.1. *Правила предоставления клиентам деклараций о рисках:*

До заключения Договора Банк уведомляет получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора. Информирование получателя финансовых услуг об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках, содержащих информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами и внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Декларации о рисках являются неотъемлемой частью Договора.

Декларации о рисках предоставляются получателю финансовых услуг в той же форме, в которой с получателем финансовых услуг заключается Договор. Банк должен иметь возможность подтвердить факт ознакомления клиента с декларациями о рисках. Порядок подтверждения ознакомления клиента с декларациями о рисках определяется Договором с клиентом.

При установлении отношений с клиентом ему в обязательном порядке предоставляется декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Ознакомление клиента с декларациями о рисках, возникающих при совершении определенных операций, осуществляется до (не позднее) начала совершения соответствующих операций за счет клиента. До совершения за счет клиента сделки, включающей в себя элементы нескольких операций, осуществляется ознакомление клиента со всеми рисками, возникающими при совершении данных операций.

Декларации о рисках могут быть объединены в один документ, объединены с другими декларациями о рисках, а также дополнены, если это не меняет смысла текста деклараций, предусмотренных стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, и не вводит клиентов в заблуждение. Могут быть использованы иные формы деклараций, отличные от установленных стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также иные формулировки, не противоречащие по смыслу формирулировкам, указанным в стандартах саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Декларации о рисках предоставляются клиентам с учетом фактически осуществляемой Банком деятельности.

При внесении изменений в текст деклараций о рисках Банк информирует об этом клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия информации об этом на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Действующие редакции деклараций о рисках должны быть доступны любым заинтересованным лицам на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» круглосуточно и бесплатно (с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения) для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка не доступен для посещения.

5.5.2. *Порядок предоставления отчетности клиентам:*

При осуществлении брокерской деятельности Банк информирует клиентов об оказанных услугах (предоставляет отчетность) в порядке, сроки и форме, предусмотренные Договором с клиентом, с учетом требований законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Банк составляет отчетность перед клиентами на основании записей внутреннего учета.

Отчетность Банка перед клиентами должна удовлетворять требованиям достоверности, понятности и своевременности.

Договором с клиентом устанавливается порядок одобрения отчетности клиентом (подтверждения согласия клиента с отчетностью). При этом Банк не вправе ограничивать права клиента, обусловливая возможность их реализации одобрением отчетности, а также иным образом побуждать клиента к одобрению отчетности против его воли.

Договор с клиентом определяет право и порядок предоставления клиентом возражений по отчетности и дальнейшие действия сторон по разрешению спора. Клиенту должен быть предоставлен разумный срок для предоставления Банку возражений в отношении отчетности.

По запросу клиента Банк обязан предоставить клиенту отчетные документы в срок, не превышающий 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения запроса (в этом случае такие отчетные документы должны содержать отчетность за период времени, указанный в запросе клиента). Указанные требования не распространяются на отчетность, составляемую на основании записей внутреннего учета, в отношении которых истек срок хранения.

Банк представляет лицу, с которым у него прекращен Договор, по его письменному запросу отчетные документы, если срок хранения записей внутреннего учета, на основании которых составляется отчетность, не истек.

При предоставлении отчетности клиентам Банк вправе использовать условные обозначения. При этом Банк в Договоре с клиентом или способами, установленными Договором с клиентом, однозначно определяет значения таких условных обозначений.

5.6. *Правила взаимодействия с получателями финансовых услуг:*

Установление личности (аутентификации) клиента в случае обмена информацией между Банком и клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами (в том числе в личном кабинете клиента на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными Договором и внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает соблюдение стандартов обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение Договоров, в соответствии с требованиями Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, а также обеспечивает возможность заключения Договоров получателям финансовых услуг с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста Договора и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, возможность печати документов, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Банке и финансовых услугах наравне с другими лицами.

Банк исключает препятствия к осуществлению получателем финансовых услуг в местах обслуживания получателей финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

При консультировании получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам и (или) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего взаимоотношения сторон по Договору, Банк должен обеспечить высокое качество такого консультирования.

В местах обслуживания получателей финансовых услуг Банк обеспечивает прием документов от получателей финансовых услуг в объеме, порядке и на условиях, установленных Договорами и настоящей Политикой, в том числе в случаях представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов.

Заинтересованное лицо выражает свое намерение заключить Договор посредством обращения в Банк и передачи надлежащим образом оформленных (заполненных) документов, предусмотренных правилами брокерского обслуживания, раскрытыми на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в том числе заявления о присоединении, заявления об условиях брокерского обслуживания, анкеты клиента (по формам, устанавливаемым приложениями к правилам брокерского обслуживания) и иных документов, перечень которых устанавливается приложением к правилам брокерского обслуживания. Физическое лицо должно подписать анкету клиента в присутствии сотрудника Банка.

Прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг осуществляется в головном офисе Банка по адресу места нахождения Банка и в иных уполномоченных офисах Банка (филиалах или внутренних структурных подразделениях).

Структурным подразделением, ответственным за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг в головном офисе Банка, является Управление сопровождения операций с финансовыми инструментами Департамента управления активами и пассивами, к исключительным функциям работников которого относится осуществление брокерской деятельности (оказание брокерских услуг). Список иных лиц или подразделений, ответственных за прием документов и непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в месте обслуживания получателей финансовых услуг (без осуществления брокерской деятельности), в том числе в иных уполномоченных офисах Банка, определяется приказом Председателя Правления.

Фиксация факта приема документов осуществляется посредством проставления служебных отметок о получении на заявлениях и в анкете клиента (по требованию получателя финансовых услуг Банк предоставляет ему копии принятых заявлений с отметкой о получении).

В случае отказа в приеме документов (например, при несоответствии предоставленных получателем финансовых услуг заявлений и (или) анкеты клиента формам, предусмотренным приложениями к правилам брокерского обслуживания, в том числе отсутствии в анкете клиента необходимых сведений; при представлении документов в ненадлежащей форме), Банк в лице сотрудника, ответственного за прием документов, предоставляет получателю финансовых услуг мотивированный отказ.

После приема документов Банк осуществляет проверку представленных получателем финансовых услуг документов и информации на предмет достаточности и проводит идентификацию. По итогам проверки определяется необходимость получения дополнительных документов и сведений. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Банк имеет право запрашивать, а получатель финансовых услуг обязан предоставлять сведения, необходимые для проведения идентификации. Банк оставляет за собой право запрашивать иные дополнительные документы, которые могут подтверждать сведения, представленные получателем финансовых услуг.

В случае представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов и (или) необходимости получения дополнительных документов и сведений, Банк в лице сотрудника, ответственного за прием документов, уведомляет об этом получателя финансовых услуг и запрашивает недостающие документы и информацию.

Банк вправе отказать в заключении Договора по следующим основаниям:

- непредоставление получателем финансовых услуг документов, предусмотренных правилами брокерского обслуживания;

- непредоставление по запросу Банка дополнительных документов и (или) сведений;

- выявление несоответствий в представленных сведениях и (или) документах;

- невыполнение получателем финансовых услуг каких-либо действий, установленных правилами брокерского обслуживания;

- получатель финансовых услуг не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным клиентам Банка и (или) предусмотренным законодательством Российской Федерации;

- по иным основаниям по усмотрению Банка.

В Банке разработаны внутренние документы, устанавливающие процедуры и меры по выявлению и контролю конфликта интересов, а также предотвращению его последствий, включающие, в том числе возложение Банком на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующих ограничений (обязанностей):

- ограничений на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;

- обязанности предоставлять контролеру или иному уполномоченному лицу (подразделению) Банка информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

В случае привлечения Банком третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Банка, в целях заключения с получателями финансовых услуг Договоров Банк обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований [разделов 2](consultantplus://offline/ref=1BFE16B14D93C850086438710B7427EA02A9E6644D37A54F21D1C8A6524890F44F642D433A046C068FB0BA1B3CC0FD2C9942889B8F9D66F6BFLEO) и [3](#Par0) Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

5.7. *Требования к работникам Банка, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг:*

Работник Банка, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан иметь образование не ниже среднего общего, владеть информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Банка.

Банк осуществляет предусмотренные внутренними документами Банка мероприятия (обучение, проверки квалификации), способствующие обеспечению и поддержанию высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

5.8. *Рассмотрение обращений и жалоб получателей финансовых услуг:*

Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от получателей финансовых услуг.

Порядок рассмотрения обращений и жалоб получателей финансовых услуг устанавливается внутренними документами Банка.

5.9. *Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами:*

Банк проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения поручения клиента – физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на совершение (заключение) сделок (договоров), требующих проведения тестирования.

Тестирование осуществляется в порядке, установленном Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, и в соответствии с утвержденным в Банке внутренним документом.

5.10. *Реализация права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров:*

Стороны Договора обязуются соблюдать претензионный порядок урегулирования споров и разногласий, возникающих из Договора.

В случае поступления от клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением Договора, Банк обязан обеспечить рассмотрение такой претензии в порядке, установленном внутренними документами Банка.

**6. ХРАНЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ**

6.1. Банк хранит информацию, связанную с осуществлением брокерской деятельности, в порядке, определенном настоящей Политикой и иными внутренними документами Банка.

6.2. Документы на бумажном носителе хранятся в Управлении сопровождения операций с финансовыми инструментами Департамента управления активами и пассивами, за исключением случаев, предусмотренных внутренними документами Банка.

Хранение документов осуществляется в запираемых шкафах или сейфах, запираемых на ключ.

По мере утраты актуальности, в том числе по истечении соответствующего календарного года, после прекращения действия Договора с клиентом, соответствующие документы на бумажном носителе могут сдаваться в архив Банка.

6.3. Электронные документы, связанные с осуществление брокерской деятельности, сохраняются на сетевых дисках в папках с ограниченным доступом. Информация сетевых дисков хранится на сервере.

Хранение электронных баз данных, содержащих электронные документы, в том числе полученные и переданные посредством электронного документооборота, обеспечивается системой хранения, относящейся к серверу баз данных.

Уполномоченным подразделением, обеспечивающим хранение указанной информации, является Департамент информационных технологий.

6.4. Хранение документов, содержащих сведения о клиенте, осуществляется в течение всего срока обслуживания такого клиента, а также в течение не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения обслуживания клиента.

Банк хранит поручения (требования) клиентов в той форме, в которой они были приняты. При этом хранение поручений (требований) клиентов осуществляется не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения их действия. Поручения (требования) клиентов, направленные средствами телефонной связи, переданные в виде голосовой информации, текстовых сообщений или видео-сообщений, могут храниться менее указанного срока (но не менее трех лет), если такие поручения (требования) подтверждены клиентом в форме бумажного или электронного документа. В этом случае хранение документа, подтверждающего поручение (требование), направленное средствами телефонной связи, переданное в виде голосовой информации, текстового сообщения или видео-сообщения, осуществляется в течение срока, установленного для хранения поручения (требования) клиента.

В случае если Договором предусмотрена подача поручений посредством информационно-торговых систем, Банк хранит имеющуюся у него информацию о сетевых адресах (IP адреса) и идентификаторах устройств клиентов (MAC адреса), работающих в информационно-телекоммуникационных сетях (средств связи и пользовательского (оконечного) оборудования), с которых осуществляется подключение к программно-техническим средствам, предназначенным для передачи поручений клиента, в течение 5 (Пяти) лет.

Банк осуществляет хранение документов, подтверждающих совершение сделок и операций с активами клиента, не менее 5 (Пяти) лет со дня прекращения обязательств из сделок и со дня совершения операции соответственно.

Банк осуществляет хранение в течение 3 (Трех) лет документов, подтверждающих предоставление получателю финансовых услуг информации о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора.

Банк хранит информацию (документы), подтверждающую(щие) факт, дату и время предоставления (направления) уведомления о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах ценных бумаг клиента, не менее 5 (Пяти) лет с даты его предоставления (направления) получателю финансовых услуг, обеспечивая защиту указанной информации (указанных документов) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

7.1. В целях надлежащего выполнения указанных в настоящей Политике функций сотрудники Банка имеют все необходимые права и несут обязанности по соблюдению требований законодательства Российской Федерации, Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, внутренних стандартов саморегулируемой организации и внутренних документов Банка.

7.2. Контроль за выполнением сотрудниками Банка настоящей Политики возлагается на контролера и руководителей соответствующих структурных подразделений.

7.3. Руководители структурных подразделений Банка, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, обеспечивают ознакомление работников соответствующих подразделений с настоящей Политикой не позднее одного месяца с даты ее вступления в силу, а в случае принятия нового работника в штат Банка – не позднее трех недель с даты зачисления в штат.

Ознакомление работников с настоящей Политикой (за исключением случаев принятия нового работника в штат Банка) осуществляется посредством направления задачи «Для ознакомления» соответствующим работникам по системе электронного документооборота, применяемой в Банке. При получении задачи работники знакомятся с настоящей Политикой и нажимают функцию «Выполнить» в задаче. Факт ознакомления работника подтверждается указанием в закладке «Состояние» задачи на ознакомление, направленной соответствующему работнику (исполнителю), статуса «Выполнена» («Выполнено»).

Факт ознакомления нового работника, принятого в штат Банка, с настоящей Политикой подтверждается его собственноручной подписью на листе ознакомления, составленном по форме согласно Приложению к настоящей Политике.

7.4. Ответственность за неисполнение (нарушение) требований настоящей Политики возлагается на сотрудников Банка, допустивших нарушения, а также на их непосредственных руководителей (руководителей соответствующих структурных подразделений Банка) в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Сотрудники структурных подразделений Банка, задействованных в исполнении поручений клиентов, проведении и оформлении операций, а также сотрудники Банка, осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, виновные в нарушении положений законодательства Российской Федерации, Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, внутренних стандартов саморегулируемой организации и внутренних документов Банка, несут дисциплинарную ответственность, а также привлекаются к гражданско-правовой, административной и иной ответственности в порядке, установленном федеральными законами.

7.5. Если в результате изменения законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, внутренних стандартов саморегулируемой организации отдельные положения настоящей Политики вступают с ними в противоречие, то такие положения утрачивают силу и до момента внесения соответствующих изменений настоящая Политика применяется в части, не противоречащей законодательным и иным нормативным актам Российской Федерации, базовым стандартам и внутренним стандартам саморегулируемой организации.

Приложение

к Политике совершения торговых операций за счет клиентов

при осуществлении Акционерным обществом

«СЕВЕРГАЗБАНК» брокерской деятельности

от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2023 г. № \_\_\_\_

**ЛИСТ ОЗНАКОМЛЕНИЯ**

Настоящим подтверждаю факт ознакомления с Политикой совершения торговых операций за счет клиентов при осуществлении Акционерным обществом «СЕВЕРГАЗБАНК» брокерской деятельности от \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 202\_ г. № \_\_\_\_.

Политика совершения торговых операций за счет клиентов при осуществлении Акционерным обществом «СЕВЕРГАЗБАНК» брокерской деятельности мной прочитана и понята.

Обязуюсь соблюдать требования законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов саморегулируемой организации и внутренних нормативных документов Акционерного общества «СЕВЕРГАЗБАНК».

Наименование должности

работника АО «БАНК СГБ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(личная подпись) (И.О. Фамилия)*

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ г.

*(дата)*