

ПОРЯДОК совершения торговых операций за счет клиентов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.0)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящий Порядок устанавливает политику совершения торговых операций за счет Клиентов и определяет общие принципы, которыми Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) руководствуется при исполнении поручений Клиентов при осуществлении брокерского обслуживания.
- 1.2. Настоящий Порядок разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, нормативными актами Банка России, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, внутренними нормативными документами Банка.
- 1.3. Содержание настоящего Порядка доводится до сведения всех сотрудников подразделений, задействованных в совершении торговых операций за счет Клиентов, их проведении и оформлении, и обязателен для соблюдения указанными сотрудниками.
- 1.4. Контроль соблюдения требований настоящего Порядка осуществляет Департамент инвестиционно-банковского обслуживания.
- 1.5. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся в случае изменений законодательства и нормативных актов Российской Федерации и Банка России, в соответствии с установленным в Банке порядком. До момента внесения изменений настоящий Порядок действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам, на дату применения настоящего Порядка.
- 1.6. Подразделение-разработчик – Департамент инвестиционно-банковского обслуживания.
- 1.7. Подразделение-соисполнитель – Департамент методологии, развития и эффективности подразделений Поддержки бизнеса.

2. НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 02.12.90 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями)

Федеральный закон от 22.04.96 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №39-ФЗ)

Федеральный закон от 05.03.99 №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (с последующими изменениями и дополнениями) (далее – Федеральный закон №46-ФЗ)

Положение Банка России от 31.01.2017 №577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» (далее – Положение Банка России №577-П)

Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке (Протокол от 29.09.2022 №КФНП-37)

Указанные в настоящем разделе внутренние нормативные документы Банка являются действующими на момент утверждения настоящего Порядка. В случае внесения изменений в документ, указанный в настоящем разделе, следует руководствоваться требованиями измененного документа, в случае утраты силы документа - требованиями настоящего Порядка в части, не затрагивающей требования отмененного документа.

3. ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

Банк – Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», осуществляющее брокерскую деятельность на основании

	лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Брокерский договор	– договор поручения, комиссии или агентский договор, который заключает Банк со своими Клиентами с целью оказания услуг по заключению в интересах Клиента гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключения одного или нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами
Квалифицированный инвестор	– квалифицированный инвестор в силу федерального закона либо лицо, признанное квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом №39-ФЗ
Клиент (загл.)	– лицо, заключившее Брокерский договор с Банком
Поручение (загл.)	– распоряжение Клиента Банку совершить одну или несколько гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключить один или несколько договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, на определенных условиях, данное в форме, определенной Брокерским договором
Правила Торговой системы (Правила ТС)	– совокупность документов, регулирующих порядок проведения торгов в торговой системе, правила клиринга, а также иные внутренние документы Торговой системы и клиринговой организации, принятые по вопросам организации торгов и осуществления клиринговой деятельности
СРО НАУФОР	– саморегулируемая организация Национальная ассоциация участников фондового рынка
Торговая система (ТС)	– организатор торговли, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или торговой системы

4. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

- 4.1.** Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности своих подразделений, участвующих в исполнении Поручений Клиентов, оформлении и учете операций на финансовом рынке, в целях предотвращения нанесения ущерба интересам Клиентов, защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий или бездействия сотрудников Банка.
- 4.2.** Банк совмещает следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: дилерская, брокерская и депозитарная.
- 4.3.** В рамках осуществления брокерской деятельности в интересах Клиентов Банк:
- не использует в собственных интересах ценные бумаги и денежные средства Клиентов;
 - не совершает маржинальных и необеспеченных сделок.
- Информация об указанных условиях доводится до сведения Клиента путем включения соответствующих положений в Брокерский договор.
- 4.4.** Банк уведомляет Клиента о рисках в порядке, предусмотренном Брокерским договором.
- 4.5.** Банк обеспечивает исполнение Поручений Клиентов на лучших условиях.
- 4.6.** Внутренние документы и процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Банком при выполнении, оформлении и учете сделок и операций с ценными бумагами, обеспечивают:
- конфиденциальность информации, используемой Банком при проведении, оформлении, учете сделок и операций по Поручению Клиента;
 - своевременность, точность и безошибочность обработки информации;
 - целостность и непрерывность данных;
 - установленный режим хранения и использования информации.
- 4.7.** Банк предоставляет Клиенту по его требованию информацию в связи с обращением ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом №46-ФЗ и Федеральным законом №39-ФЗ. Банк уведомляет Клиента о его праве получить указанную информацию путем включения соответствующих положений в Брокерский договор.
- 4.8.** Банк ведет учет денежных средств и ценных бумаг каждого Клиента в соответствии с Положением Банка России №577-П, установленными нормативно-правовыми актами и внутренними документами Банка.
- 4.9.** Банк не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Банк

предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента.

- 4.10.** Банк вправе не исполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае, если исполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов СРО НАУФОР.

5. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ

- 5.1.** Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов. Время поступления Поручения Клиента определяется Банком по московскому времени. Клиент Банка уведомляется о порядке определения времени поступления Поручения путем включения этого условия в Брокерский договор.
- 5.2.** Банк исполняет Поручения Клиентов в той очередности, в какой они были приняты и так быстро, насколько это возможно в сложившихся обстоятельствах.
- 5.3.** Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка.
- 5.4.** Порядок выявления случаев возникновения конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, предотвращающие возникновение конфликта интересов, а также порядок уведомления Клиента о наличии конфликта интересов определены во внутреннем документе Банка.
- 5.5.** Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, перечисленных в п.5.6 настоящего Порядка, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).
- 5.6.** Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, для Банка являются:
- лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
 - минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
 - минимальный срок исполнения сделки;
 - исполнение Поручения, по возможности, в полном объеме;
 - минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
 - принятие во внимание периода времени, в который должна быть совершена сделка;
 - иная информация, имеющая значение для Клиента.
- Цена и расходы являются приоритетными факторами для наилучшего исполнения поручения Клиента, если иное не обуславливает того, что другие факторы следует считать более приоритетными. Банк самостоятельно определяет приоритетность условий, указанных в настоящем пункте, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.
- 5.7.** Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Поручений Клиента на наилучших условиях, в случае если:
- Поручение Клиента было исполнено на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу 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 (анонимные торги), и
 - из существа Поручения, Брокерского договора или характеристик инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить данное Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.
- 5.8.** Банк освобождается от соблюдения требований об обеспечении Банком наилучших условий исполнения Поручений Клиентов, предусмотренных настоящим Порядком, в случае когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение сделки с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк, в соответствии с условиями Брокерского 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.
- 5.9.** В целях соблюдения настоящего Порядка, Банк при исполнении Поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка. При этом Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с Правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, иными характеристиками места исполнения Поручения Клиента, а также с учетом условий Брокерского договора, условий Поручения Клиента, характеристик инструмента, являющегося предметом Поручения Клиента и категории клиента (квалифицированный инвестор или неквалифицированный инвестор).
- Требование, установленное данным пунктом, не распространяется на условия исполнения поручения, предусмотренные Брокерским договором с Клиентом либо самим Поручением, а также:

- на Поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
 - на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - указанное лицо действует за собственный счет;
 - Брокерский договор с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение(-я) такого Клиента на лучших условиях;
 - на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.
- 5.10.** Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом, исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением требований п.5.6 настоящего Порядка.
- 5.11.** Если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, то Банк по требованию Клиента и/или саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.
- 5.12.** При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Банка должны убедиться в:
- наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном в Банке порядке;
 - наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
 - в 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.
- 5.13.** Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Брокерским договором, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.
- 5.14.** Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.
- 5.15.** 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.
- 5.16.** Банк при приеме Поручений осуществляет идентификацию Клиента в порядке, установленном в Брокерском договоре.
- 5.17.** Банк обязан вести запись телефонных переговоров, если Брокерским договором предусмотрено получение от Клиента устных Поручений (по телефону). О факте записи телефонных переговоров Банк уведомляет Клиента.
- 5.18.** Банк разъясняет Клиенту в Брокерском договоре его право отменить Поручение в любое время до начала его исполнения и получает от Клиента письменное подтверждение об ознакомлении с указанной информацией.
- 5.19.** Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:
- Поручение подано способом, установленным Брокерским договором;
 - Поручение содержит все существенные условия, установленные Брокерским договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме, если это предусмотрено Брокерским 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 Брокерским договором, действующим законодательством Российской Федерации или нормативными документами СРО НАУФОР;
 - наличие в Поручении дополнительных инструкций Клиента для учета и исполнения, если такие инструкции не противоречат требованиям законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов СРО НАУФОР.
- 5.20.** В Брокерском договоре Банк оговаривает свое право не принимать или отказаться исполнять Поручения Клиента.
- 5.21.** Поручения Клиента исполняются Банком путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения, Брокерского договора и настоящего Порядка, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

5.22. В случаях, когда в соответствии с условиями Брокерского договора с Клиентом или иными условиями осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.