

УТВЕРЖДЕНО

Правлением Эс-Би-Ай Банк ООО
Протокол № 09 от 17.02.2021 г.

Председатель Правления

А. Д. Карякин



**Порядок совершения торговых операций за счет клиентов
на лучших условиях**

Москва, 2021

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Порядок совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях (далее – Порядок) определяет общие принципы, которыми Эс-Би-Ай Банк ООО (далее - Банк) руководствуется, исполняя поручения (заявки) клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет клиентов.

1.2. Настоящая Порядок устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, включая операции с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе иностранной валютой):

а) исполнение поручений клиентов;

1.3. Настоящая Порядок не распространяется на поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанных с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять поручение такого клиента на лучших условиях;
- поданные в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

1.4. В Порядке используются следующие термины и определения:

- **поручение** - указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;
- **длящееся поручение** – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);
- **условное поручение** - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;
- **торговая операция** – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;
- **закрытие позиции клиента** – 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;
- **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;
- **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.

1.5. Термины, не определенные выше, понимаются в настоящем Порядке в значении, определенном законодательством Российской Федерации и Общими условиями брокерского обслуживания на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов Эс-Би-Ай Банк ООО» (далее – Условия).

2. Условия и порядок исполнения поручений клиентов.

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

- поручение подано способом, установленным Условиями;
- поручение содержит все существенные условия, установленные Условиями, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Условиями;

- 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 и (или) Условиями.

2.2. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.4 Порядка, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.3 Порядка, 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 Условиями.

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

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанные с совершением сделки и осуществление расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

2.4. Требования, установленные пунктами 2.2 и 2.3 Порядка, не распространяются на случаи, когда клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые брокер в соответствии с условиями Условий 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.

2.5. Приоритетность информации, указанной в п. 2.3. Порядка определяется Банком с учетом следующих критериев:

- условий Условий и иных соглашений с клиентом (при наличии таковых);
- категории 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;

2.6. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.2.3 Порядка, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом поручения.

2.7. Любая конкретная инструкция клиента, содержащаяся в поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящим Порядком, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения поручений клиента. Если клиент требует, чтобы поручение исполнялась определенным конкретным образом, клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящим Порядком.

2.8. Требование пункта 2.2 Порядка считается исполненным, в случае если:

а) поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты 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

б) из существа поручения или соглашения с клиентом или характеристики финансового инструмента, в отношении которого дано поручение, следует обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

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

2.10. 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.

3. Условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Банка.

3.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

3.2. Объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использования их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, если ценных бумаг каждого клиента, объединенных таким образом с ценными бумагами других клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить клиенту, либо должны быть переданы клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

3.3. Объединение денежных средств клиентов на счетах и регистрах не является использованием денежных средств в интересах Банка, если денежных средств каждого клиента, объединенных таким образом с денежными средствами других клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента, с учетом денежных средств, которые должны поступить клиенту, либо должны быть уплачены клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

4. Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4.1. Если иное не предусмотрено пунктами 4.5 - 4.6 Порядка, 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 Банк, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта, при этом по запросу клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

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

6) в случае намерения клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, 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.

4.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 4.1 (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, по запросу клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

4.3. Информация, указанная в пункте 4.1, 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 сети «Интернет» (в том числе в личном кабинете клиента на указанном сайте, при наличии технической возможности), посредством программно-технических средств (в том числе мобильного приложения, при наличии технической возможности), либо иным способом, предусмотренным договором с клиентом.

Способ (способы) предоставления Банком информации, указанной в пункте 4.1, установлен (установлены) договором о брокерском обслуживании.

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

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

4.6. Информация, указанная в пункте 4.1, 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;

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

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, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 4.1, 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,

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 б пункта 4.6, в результате которой информация, указанная в пункте 4.1, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) 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, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.8. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, должна включать 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.

4.9. Информация о размере вознаграждения Банка, должна включать 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.

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

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 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. Банк подтверждает факт предоставления клиенту информации или доступа к информации, указанной в пункте 4.1, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о вознаграждении Банка, информации, указанной в пункте 4.2, предоставления (сообщения) или раскрытия информации, указанной в пункте 4.7.

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, подтверждением факта предоставления соответствующей информации, может являться в том числе, полученное от клиента 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 лет с даты предоставления клиенту соответствующей информации.

Аудиозаписи, подтверждающие предоставление клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 3 лет с даты произведения записи.

5. Заключительные положения.

5.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящего Порядка.

5.2. Внесение изменений и/или дополнений в Порядок производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

5.3. Порядок, а также изменения и дополнения к нему раскрываются Банком на интернет-сайте www.sbibankllc.ru