



УТВЕРЖДЕНО
Советом директоров
ООО КБ «Столичный Кредит»
Протокол от «05» июня 2023 г.

ПОЛИТИКА
совершения ООО КБ «Столичный кредит» торговых
операций за счет клиентов
(редакция 2)

Москва
2023

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика совершения ООО КБ «Столичный кредит» торговых операций за счет клиентов» (далее - Политика) является внутренним нормативным документом ООО КБ «Столичный кредит» (далее по тексту – Банк), определяющим стандарты и требования к совершению Банком операций на финансовом рынке.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с:

– частью 1 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

– Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт);

– Информационным письмом Банка России от 24.03.2020 N ИН-01-59/27 "О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг".

1.3. Настоящая Политика определяет следующие принципы, которыми Банк руководствуется, исполняя поручения Клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов:

– обеспечение надлежащего информирования о предлагаемом финансовом инструменте;

– недопустимость навязывания финансового инструмента;

– добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Не допускается предоставление информации, которая вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

1.4. Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций в торговых системах и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка), в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России.

1.5. Цель Политики – достижение наилучших результатов для Клиентов при исполнении Банком их Поручений.

1.6. Настоящая Политика определяет ответственность работников Казначейства и органов управления Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов.

1.7. Работники Казначейства и должностные лица Банка организуют работу, следуя принципам настоящей Политики.

1.8. В целях настоящей Политики при осуществлении брокерской деятельности Банк совершает следующие операции с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе иностранной валютой):

- а) исполнение поручений Клиентов;
- б) использование ценных бумаг Клиентов в интересах Банка.

1.9. Настоящая Политика не распространяется на поручения:

- поданные Клиентом организатору торговли самостоятельно;
- эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;
- поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

2. Термины и определения:

Банк – Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Столичный Кредит»;

Биржа – ПАО Московская Биржа;

Брокер - юридическое лицо, на основании имеющейся лицензии выполняющее посреднические функции между продавцом и покупателем (на фондовой, товарной, валютной биржах).

Заккрытие позиции Клиента - сделка или несколько сделок, совершаемые брокером, в том числе на основании дящегося 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;

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.

Использование ценных бумаг Клиента в интересах Банка - зачисление ценных бумаг на собственный счет Банка, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов;

Клиент – юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Организатор торговли - лицо, оказывающее услуги по проведению Организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы;

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;

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

Дящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

Термины и определения, не указанные выше, используются в Политике в значении, определенном законодательством Российской Федерации и договором о брокерском обслуживании.

3. Условия и порядок исполнения поручений Клиентов

3.1. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании и/или Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит»;

б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании и/или Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит», а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и (или) форма предусмотрена договором о брокерском обслуживании;

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

г) 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) договором о брокерском обслуживании.

3.2. Банк не принимает к исполнению дящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком

управления имуществом Клиента.

3.3. Дящееся 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.

3.4. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

3.5. Торговые операции, осуществляемые по поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.6. При определении очередности исполнения торговой операции временем поступления поручения Клиента считается время регистрации поручения Банком. При этом регистрация поступления поручения производится по московскому времени.

3.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.8 Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 3.10 Политики (при наличии), 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 о брокерском обслуживании и/или Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» (далее - лучшие условия совершения торговой операции), на биржевом и на внебиржевом рынке.

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

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением 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.

3.8.1. Лучшими условиями исполнения поручения Клиента 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;
- исполнение поручения в период времени, указанный в поручении;
- другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения поручения Клиента.

3.9. Требования, установленные пунктами 3.7 и 3.8 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 о брокерском обслуживании и/или Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит» 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.

3.10. Банк, действуя в интересах Клиентов и исходя из сложившихся обстоятельств, учитывает следующие критерии определения приоритетности информации, указанной в пункте 3.8. настоящей Политики, влияющие на исполнение поручений:

- а) категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор); условия договора об оказании

брокерских услуг и/или предусмотренных Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит»;

б) существо поручения Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении (в том числе с учетом существа поручения на Заккрытие позиции, Перенос позиции, поручений, поданных в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи);

в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение Клиента;

д) торговые характеристики места исполнения поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения;

е) сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения Клиента / заключения сделки.

3.11. Банк вправе самостоятельно определять приоритетность информации, указанной в пункте 3.10 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств и ограничений. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства и ограничения, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом поручения.

3.12. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в поручении, может препятствовать совершению Банком торговой операции на лучших условиях исполнения поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы поручение исполнялось определенным образом, Клиент должен четко обозначить желаемый метод исполнения при подаче поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк имеет право определить любые неопределенные компоненты, указанные в поручении, в соответствии с Политикой.

3.13. Требования Политики об исполнении поручения Клиента на лучших условиях считаются исполненными Банком, в случае если:

а) поручение было исполнено на Бирже 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 характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на Бирже.

3.14. При совершении торговой операции на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

а) наличии лимитов на контрагента;

б) наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;

в) правильности заполнения документов по сделке;

г) 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.

3.15. В случаях, когда в соответствии с условиями договора о брокерском обслуживании или иными условиями осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

3.16. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк при получении соответствующего письменного запроса от Клиента или саморегулируемой

организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка

4.1. Требования Базового стандарта, регламентирующие условия и порядок использования денежных средств Клиентов в интересах Банка, не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями.

4.2. Банк вправе использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, если это предусмотрено договором с Клиентом, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных ценных бумаг либо их возврат по требованию Клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регуливающими брокерскую деятельность, и договором.

4.3. Используя ценные бумаги Клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения Клиента, в том числе - подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени Клиента, если Банк является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Банка.

4.4. При заключении договора с Клиентом, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги Клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, Банк обязан информировать Клиента о возникающих в связи с этим рисках.

4.5. Банк, должен обеспечить обособленный учет клиринговой организацией, другим брокером, иностранной финансовой организацией ценных бумаг следующих Клиентов:

1) Клиентов, предоставивших Банку право Использования ценных бумаг в интересах Банка;

2) Клиентов, не предоставивших Банку право Использования ценных бумаг в интересах Банка, и которым не предоставляются услуги по совершению сделок, предусмотренных пунктом 4.6. настоящей Политики;

3) каждого Клиента, не предоставившего Банку право Использования ценных бумаг в интересах Банка, и в отношении которого Банк не применяет ограничений по предоставлению услуг, предусмотренных пунктом 4.6. настоящей Политики.

4.6. Не допускается предоставление Банком Клиентам, ценные бумаги которых совместно учитываются на обособленном счете, указанном в подпункте 2 пункта 4.5. настоящей Политики, услуг по совершению следующих сделок:

1) сделок (в том числе указанных в подпунктах 2 - 4 настоящего пункта), влекущих возникновение или увеличение в абсолютном выражении непокрытой и (или) временно непокрытой позиции по какому-либо имуществу, входящему в состав портфеля Клиента, за исключением случаев возникновения или увеличения в абсолютном выражении указанной непокрытой и (или) временно непокрытой позиции исключительно в результате возникновения обязательств Клиента по уплате комиссий и компенсации расходов, связанных с заключением и (или) исполнением сделок. При этом при определении в целях данного пункта значения плановой позиции по соответствующему имуществу для установления факта наличия или отсутствия непокрытой и (или) временно непокрытой позиции в случае заключения соответствующих сделок Банком не принимается в состав портфеля Клиента имущество, являющееся предметом обязательства, стороной по которому не является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, либо сам Банк;

2) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением договоров, предусматривающих право Клиента или Банка, действующего за его счет, требовать от другой стороны передачи ценных бумаг, валюты либо требовать уплаты денежных сумм в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, изменения курса соответствующей валюты, величины процентных ставок или от изменения значений, рассчитываемых на

основании одного или совокупности указанных показателей, и обязанность такого Клиента или Банка, действующего за его счет, уплатить другой стороне твердую денежную сумму;

3) не являющихся производными финансовыми инструментами сделок своп с иностранной валютой, за исключением сделок своп, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк;

4) договоров репо, за исключением договоров репо, стороной по которым является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, или сам Банк.

4.7. При Использовании ценных бумаг Клиента Банк обязан передать Клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период Использования этих ценных бумаг в интересах Банка.

4.8. В случае если ценные бумаги Клиента, не предоставившего Банку права их использования в интересах Банка, были использованы Банком для исполнения собственных обязательств и (или) обязательств из сделок, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов, Банк обязан не позднее одного рабочего дня с даты использования активов обеспечить зачисление ценных бумаг на счета, на которых в соответствии подпунктами 2 – 3 пункта 4.5. настоящей Политики учитывались ценные бумаги Клиента Банка, которые были использованы Банком для исполнения собственных обязательств и (или) обязательств из сделок, подлежащих исполнению за счет других Клиентов. В случае невозможности зачисления ценных бумаг Клиенту Банк обязан возместить Клиенту убытки в указанный выше срок.

4.9. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, указанном в подпункте подпункте 2 пункта 4.5. настоящей Политики, а также использование их в качестве клирингового обеспечения обязательств Клиентов, ценные бумаги которых совместно учитываются на обособленном счете, указанном подпункте 2 пункта 4.5. настоящей Политики, не является Использованием ценных бумаг в интересах Банка при условии соблюдения требований, установленных пунктом 4.6. настоящей Политики.

5. 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

5.1. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами (далее – неквалифицированные инвесторы), до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Банком предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли 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 предоставляется 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 (внебиржевые сделки), - 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.

5.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 5.1 настоящей Политики (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, 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 действует разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 5.1. настоящей Политики, по запросу Клиента Банк дополнительно предоставляет сведения об источнике соответствующей информации.

5.3. Информация, указанная в пункте 5.1 настоящей Политики, предоставляется Клиенту по усмотрению Банка одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения (если адрес электронной почты указан в договоре на брокерское обслуживание), или путем размещения указанной информации на сайте Банка www.capitalkredit.ru 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, предусмотренным договором с Клиентом.

5.4. 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.

5.5. 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.

5.6. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения договора о брокерском обслуживании и до принятия от него поручения на совершение сделки.

5.7. 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 брокера в сети «Интернет», либо иным способом, установленным договором с Клиентом.

5.8. Банк должен иметь возможность подтвердить факт предоставления Клиенту информации или доступа к информации, указанной в пункте 5.1. настоящей Политики, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о вознаграждении Банка, информации, указанной в пункте 5.2. настоящей Политики.

В случае устного предоставления Клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, с использованием средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, Банк должен вести 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.

6. Контроль и ответственность подразделений и органов управления Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг

6.1. Контроль проводимой Банком Политики, определяющей стандарты и требования к совершению Банком операций на финансовом рынке, осуществляется в рамках системы внутреннего контроля, действующей в Банке. В процедурах внутреннего контроля участвуют в рамках своих полномочий органы управления и подразделения Банка: Совет директоров, исполнительные органы управления, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Казначейство.

Совет директоров - рассматривает на систематической основе:

- результаты контрольных процедур по оценке качества взаимодействия с Клиентами (потребителями) финансовых услуг за отчетный период в рамках предоставленных ежеквартальных отчетов Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

- динамику поступивших в Банк жалоб от Клиентов (потребителей) финансовых услуг или поступивших запросов от Банка России по полученным обращениям к регулятору, а также информацию выявленного комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка) в составе полугодовых отчетов Службы внутреннего контроля «о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска»;

- достаточность реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении (потребителей) финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов, в составе полугодовых отчетов и внеплановых проверок по инициативе Совета директоров, на основании Приказа Председателя Правления Банка, решения Правления Банка;

- обеспечение разработки внутренних документов Банка (Политик, Положений, стандартов Клиентов предложений, др.) и осуществление мер, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения работников Банка, связанных с предоставлением Клиентам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и

услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением) в составе периодических отчетов исполнительных органов.

Исполнительные органы управления Банка – с учетом специфики и масштаба деятельности Банка обеспечивают разработку и осуществление мер, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения работников Казначейства при взаимодействии с Клиентами (получателями) финансовых услуг, качество информирования Клиентов, на раскрытие информации о данных инструментах и услугах при их предложении и реализации (также через агентские сети), обеспечение ознакомления работников с утвержденными (Политиками, Положениями, стандартами предложений, порядков, процедур, др.) реализации финансовых инструментов и услуг.

Служба внутреннего аудита (СВА) - осуществляет контрольные функции за проводимой Банком настоящей Политикой в ходе осуществления процедур внутреннего аудита, в т.ч. достаточностью реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов в соответствии с утвержденными Планами, или в ходе внеплановых проверок по инициативе Совета директоров, Приказа Председателя Правления Банка, решения Правления Банка.

Служба внутреннего контроля (СВК) – выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), анализ поступивших в Банк жалоб от потребителей финансовых услуг или поступивших запросов от Банка России по полученным обращениям к регулятору

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, лицо, ответственное за разработку и реализацию контрольных процедур по оценке качества взаимодействия Казначейства с Клиентами (потребителями) финансовых услуг, установленных во внутренних нормативных документах Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет контроль требованиям стандартов профессиональной деятельности саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, требованиям внутренних нормативных документов Банка, связанных с осуществлением им профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в т.ч., связанных с неправомерным использованием инсайдерской информации и манипулированием рынка.

Казначейство - в процессе реализации настоящей Политики осуществляет торговые операции в торговых системах и на внебиржевом рынке при исполнении поручений клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, подготовку и направление на утверждение внутренних документов в рамках компетенции подразделения (Политик, Положений, стандартов предложения, Порядков и др.), реализацию финансовых инструментов и услуг, раскрытие информации о данных инструментах и услугах при их предложении и реализации (также через агентские сети).

6.2. В целях недопущения негативных практик связанных с предоставлением Клиентам, в том числе неквалифицированным инвесторам при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением (получением), нарушением ключевых требований к качеству информирования Клиента (глубине раскрытия информации, введению обязательных разъяснительных процедур, пониманию, что предлагаемый инструмент подходит Клиенту с

точки зрения его рискованных ожиданий, др.), Банк применяет сквозную ответственность работников Казначейства и органов управления Банка.

Финансовые услуги охватывают как собственные продукты, так и продукты третьих лиц, предоставляемые на агентской, комиссионной или иной договорной основе.

6.3. Ответственные подразделения, органы управления и применяемые меры ответственности допустившим нарушения процедур настоящей Политики при реализации финансовых услуг Клиентам Банка, в том числе относящимся к категории неквалифицированных инвесторов приведены в Таблице 1

Таблица 1

Ответственное подразделение/должность работника, орган управления	Меры воздействия к лицам, допустившим нарушение внутренних правил(процедур) при реализации финансовых услуг, в том числе относящимся к неквалифицированным инвесторам.
Руководитель Казначейства	Снижение стимулирующих выплат в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда и премировании работников ООО КБ "Столичный Кредит" по результатам контрольных процедур, установленных внутренними документами Банка (наличие фактов нарушения), отчетов СВА, СВК, Контролера профессионального участника ценных бумаг. Несет ответственность перед Банком за причиненные Банку действиями (бездействием) существенные убытки, могут быть применены меры, предусмотренные законодательством РФ, в т.ч. судебное производство.
Работники отдела операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке Казначейства	Снижение стимулирующих выплат в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда и премировании работников ООО КБ "Столичный Кредит" по результатам контрольных процедур, установленных внутренними документами Банка (наличие фактов нарушения), отчетов СВА, СВК, Контролера профессионального участника ценных бумаг. Несет ответственность перед Банком за причиненные Банку действиями (бездействием) существенные убытки, могут быть применены меры, предусмотренные законодательством РФ, в т.ч. судебное производство.
Работники отдела контроля и оформления операций на финансовых рынках	Снижение стимулирующих выплат в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда и премировании работников ООО КБ "Столичный Кредит" по результатам контрольных процедур, установленных внутренними документами Банка (наличие фактов нарушения), отчетов СВА, СВК, Контролера профессионального участника

	<p>ценных бумаг. Несет ответственность перед Банком за причиненные Банку действиями (бездействием) существенные убытки, могут быть применены меры, предусмотренные законодательством РФ, в т.ч. судебное производство.</p>
Члены исполнительного органа управления	<p>Снижение стимулирующих выплат в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда и премировании работников ООО КБ "Столичный Кредит" на основании решения Совета директоров. Председатель Правления и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) существенные убытки, могут быть применены меры, предусмотренные законодательством РФ, в т.ч. судебное производство.</p>
Члены Совета директоров	<p>Несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями (бездействием) убытки. В целях усиления персональной ответственности членов Совета директоров Банка за ненадлежащее исполнение членами Совета директоров своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними нормативными документами Банка и применяемыми Банком принципами профессиональной этики, принятыми банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями (в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг) может быть инициировано: - досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка</p>

7. Заключительные положения.

7.1 Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и действует с 01 июля 2023 года до ее отмены либо принятия новой редакции Политики.

С момента вступления в силу настоящего документа, «Политика совершения ООО КБ "Столичный кредит" торговых операций за счет клиентов на лучших условиях (редакция 1)» утвержденная Общим собранием участников 11.02.2021г., утрачивает силу.

7.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации, требований Банка России, Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк, изменений в наименовании подразделений, иных изменений, касающихся деятельности Банка.

7.3. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с указанием даты размещения и даты вступления в силу.

7.4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России и иных органов, а также внутренние документы Банка, до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и действующим внутренним документам Банка. В случае изменения наименований подразделений и/или должностей сотрудников Банка, указанных в настоящем Положении, при условии сохранения за ними функций, определенных для данных подразделений и/или сотрудников Банка, работа в соответствии с настоящим документом осуществляется ими до внесения изменений в настоящий документ.

7.5. Подразделением, ответственным за актуализацию настоящей Политики является Казначейство.

Прошито, пронумеровано, скреплено печатью

13 (Тринадцать) листов

Председатель Правления
ООО КБ «Столичный Кредит»

Чурюмов И.В.

