УТВЕРЖДАЮ:

Председатель правления

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Перваков В.Е.

Протокол Правления № 9 от «14» мая 2018 г.

# **ПОЛИТИКА № 483**

**СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ И НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ПОРУЧЕНИЮ И ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ.**

1. **Общие положения.**

**1.1.** Настоящая Политика совершения торговых операций на рынке ценных бумаг (далее - Политика) определяет условия оказания «Северный Народный Банк» (ПАО) (далее - Банк) физическим и юридическим лицам брокерских услуг по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, информационных, консультационных и иных услуг, предусмотренных Политикой.

**1.2.**Настоящая Политика разработана в соответствии с утвержденным Центральным банком Российской Федерации Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, Указаниями ЦБ РФ № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций» от 30.05.2016 г., №4585-У «О требованиях к содержанию базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, управляющих, депозитариев, регистраторов» от 26.10.17 г.

**1.3.** Банк оказывает услуги, предусмотренные Политикой, в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка в части оказания предусмотренных Политикой услуг.

**1.4.** Настоящая Политика не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Инвестора в отношении Ценных бумаг, находящихся на счете депо Инвестора, открытом в депозитарии Банка или ином депозитарии. Указанные отношения регулируются депозитарным договором, заключенным Инвестором с соответствующим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность.

**1.5**. Банк при осуществлении деятельности по брокерскому обслуживанию обеспечивает доступность мест обслуживания получателей финансовых услуг, в том числе лиц с ограниченными возможностями, обеспечивает места обслуживания необходимой оргтехникой, связью, позволяет проводить аудиозаписи, видео и фотосъемки процесса взаимодействия Банка с Инвестором.

**1.6.** Документы, используемые в процессе взаимодействия Банка и Инвестора при осуществлении деятельности по брокерскому обслуживанию, составляются на русском языке. Термины, используемые в документах, разъясняются в пункте 2 Политики.

**1.7**. Банк уведомляет заинтересованных лиц и Инвесторов о наличии конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, противоречий между имущественными и иными интересами банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и/или его сотрудников и Инвестора, в результате которого действия/бездействия Банка и /или его сотрудников могут причинить убытки Инвестору и/или повлекут иные неблагоприятные последствия для Инвестора.

**1.8.** Контроль за оказанием финансовых услуг на рынке ценных бумаг осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг Банка.

**1.9. Сведения о Банке**

**Полное наименование: "Северный Народный Банк" (публичное акционерное общество)**

**Краткое наименование: "Северный Народный Банк" (ПАО)**

**Юридический адрес: г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 68**

**Почтовый адрес: 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д. 68**

ИНН: 1101300820

КПП: **110101001**

**Банковские реквизиты для перевода денежных средств в рублях РФ: 30101810000000000781 БИК 048702781**

**Статистические коды:** ОКПО **12893032**, ОГРН **1021100000074, ОКВЭД 64.19**

**Сайт Банка в сети «Интернет»**: [www.sevnb.ru](http://www.sevnb.ru)

**Адрес электронной почты**: snb@sevnb.ru

**Виды профессиональной деятельности Банка на финансовых рынках**

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на финансовых рынках на условиях их совмещения:

а) брокерская деятельность;

б) дилерская деятельность;

в) депозитарная деятельность.

**Лицензии Банка**:

|  |  |
| --- | --- |
|  | - Лицензия на осуществление банковских операций 2721 от 26.05.2015 выдана Центральным Банком Российской Федерации. - Лицензия 087-03287-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выдана 29.11.2000. - Лицензия 087-03373-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выдана 29.11.2000. - Лицензия 087-03983-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выдана 15.12.2000. |

Информация о лицензиях Банка размещена на сайте Банка в сети «Интернет».

**Банк является членом саморегулируемой организации** в сфере финансового рынка, объединяющей финансовые организации Саморегулируемая организация «Национальная Финансовая ассоциация» с 1.06.2016 г. Банк исполняет базовые стандарты в сфере финансового рынка, разработанные Саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая ассоциация».

**2. Термины и определения.**

**2.1**.Используются следующие термины и определения:

Биржа – ПАО «Московская Биржа» - организатор торговли на рынке Ценных бумаг, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи.

Брокерский счет – открываемый Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг для учета денежных средств по Торговым и Неторговым операциям Инвестора в рамках Договора на брокерское обслуживание.

**Время** – под моментом осуществления операции на рынке ценных бумаг понимается московское время.

**Договор** – договор на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами (далее Договор).

Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) – разновидность Брокерского счета для обособленного учета денежных средств и ценных бумаг Инвестора-физического лица, обязательств по договорам, заключенным за счет указанного Инвестора, открываемого Банком в соответствии со ст. 10.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» на основании отдельного договора на брокерское обслуживание, предусматривающего открытие и ведение ИИС.

Инвестор - любое заинтересованное лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании, являющийся получателем финансовых услуг Банка.

**Квалифицированный инвестор** – физическое или юридическое лицо, включая иностранного гражданина или иностранное юридическое лицо, отвечающее требованиям законодательства Российской Федерации в целях его признания квалифицированным инвестором. В соответствии с «Порядком признания клиентов квалифицированными инвесторами», разработанном в банке, Инвестор может быть признан «квалифицированным инвестором».

Неторговая операция – совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков денежных средств или Ценных бумаг на Торговом счете.

**Поручение** – указание Инвестора брокеру совершить одну или несколько операций с имуществом Инвестора в соответствии с договором на брокерское обслуживание;

Правила торгов/клиринга (далее – Правила торгов) – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие Политику и условия проведения торгов с ценными бумагами, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с организацией торговли и проведением расчетов по Торговым операциям.

Рабочий день – рабочий день Банка, в часы которого Банк принимает Поручения Инвесторов на совершение Торговых и Неторговых операций.

Рыночная цена – минимальная цена продажи Ценных бумаг при их покупке либо максимальная цена покупки Ценных бумаг при их продаже, сложившаяся на Бирже на момент выставления участником торгов соответственно заявки на покупку либо заявки на продажу Ценных бумаг в торговой системе Биржи.

Сообщения – любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты и иные документы, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках Договора.

**Торговая операция** – совершение сделки с имуществом Инвестора в соответствии с договором на брокерское обслуживание;

Уполномоченное лицо – физическое или юридическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или доверенности совершать от имени Инвестора какие-либо действия, предусмотренные Договором.

Ценные бумаги – эмиссионные и/или иные Ценные бумаги, проведение сделок купли-продажи с которыми допускается действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. Термины и определения, не указанные в п. 2.1 Политики, понимаются в значении,  
установленном действующим законодательством Российской Федерации, Правилами торгов или иными положениями Политики.

**3. Заключение договоров.**

**3.1.** Договор на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами, обращающимися на ПАО «Московская Биржа» имеет юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

**3.2.** Для заключения Договора заинтересованное лицо должно предоставить в Банк документ удостоверяющий личность, на основании которого составляются и подписываются таким лицом или его уполномоченным представителем:

- договор в двух экземплярах (Приложение № 1 к Политике), включающий в себя уведомление о рисках;

- пакет документов по открытию счетов согласно требованиям Центрального Банка России в одном экземпляре;

- иные документы, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица в соответствии с законодательством РФ.

Формы вышеуказанных документов размещены на сайте Банка в разделе «Брокерское обслуживание» подраздел Документы. http://sevnb.ru/personal/stock/broking

**3.3.** Договор и указанные документы представляются заинтересованным лицом в Банк/филиал Банка по адресам:

- Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.68

- Российская Федерация, **127051, г. Москва, Петровский бульвар, д.11**

**-** Российская Федерация **169300, г. Ухта, проспект Ленина, д. 1**

**-** Российская Федерация **169711, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д. 12**

Прием документов, указанных в п. 3.2. производят уполномоченные работники отделов ценных бумаг Банка/филиалов.

Банк обеспечивает прием документов, указанных в п. 3.2., в том числе в случаях предоставления Инвестором неполного комплекта документов. Факт приема документов от потенциального Инвестора фиксируется в журнале уполномоченным лицом банка/филиала.

Договор считается заключенным между Банком и Инвестором после предоставления полного пакета документов, указанного в п. 3.2 Политики, с момента его подписания уполномоченным лицом Банка и Инвестором. При этом один экземпляр Договора, подписанного уполномоченным лицом Банка, предоставляется Инвестору по месту нахождения Банка по адресу первичного обращения.

**3.4**. Банк оказывает услуги, предусмотренные Договором на брокерское обслуживание, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка в части оказания предусмотренных Договором услуг.

**3.5.** Денежные средства, зачисляемые на Брокерский счет, не включены в систему страхования вкладов.

РЕГИСТРАЦИЯ ИНВЕСТОРА, СЧЕТА ИНВЕСТОРА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА

4. Регистрация Инвестора

4.1. Для совершения Торговых и Неторговых операций, а также учета остатков денежных средств Инвестора по результатам указанных операций Банк присваивает Инвестору уникальный регистрационный код (далее – «Код Инвестора»).

4.2. В соответствии с Правилами торгов ПАО «Московская Биржа», Банк направляет Бирже имеющуюся у него информацию об Инвесторе, необходимую для регистрации и последующего совершения Торговых операций на Бирже.

5. Счета Инвестора

5.1. Торговые и/или Неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций, включая но, не ограничиваясь, счетами в депозитариях, уполномоченных депозитариях Бирж, регистраторах, кредитных организациях, клиринговых организациях и др., а также регистрации (аккредитации) Инвестора на соответствующих Биржах и/или в клиринговых организациях для участия в торгах Ценными бумагами. При этом Торговые и/или Неторговые операции с Ценными бумагами совершаются Банком только при условии открытия Инвестором счета депо в депозитарии Банка.

5.2. Для учета Торговых и Неторговых операций, а также остатков денежных средств и/или Ценных бумаг Инвестора по результатам указанных операций Банк открывает Инвестору Брокерский счет и счет ДЕПО.

5.3. Банк не начисляет Инвестору проценты на денежные средства, находящиеся на Брокерском счете.

5.4. Банк направляет Инвестору уведомление обо всех открытых Банком Инвестору счетах и присвоенных регистрационных кодах в течение трех дней от даты заключения Договора. Оригинал уведомления передается Инвестору по месту нахождения Банка/филиалов. Копия извещения может быть направлена Инвестору Банком посредством электронной или факсимильной связи по реквизитам Инвестора, указанным им в письменной форме.

6. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета.

6.1. Банк не оказывает услуги по открытию и ведению индивидуального инвестиционного счета.

7. Уполномоченные лица

7.1. Инвестор вправе предоставлять физическим и/или юридическим лицам полномочия на совершение от его имени каких-либо действий в рамках Договора.

7.2. Права физических и/или юридических лиц выступать в качестве Уполномоченных лиц Инвестора в обязательном порядке подтверждаются нотариально заверенной доверенностью, выданной Инвестором.

7.3. Инвестор обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий Уполномоченных лиц Инвестора не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления, Банк не несет перед Инвестором ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Договора по поручению Уполномоченных лиц Инвестора.

СООБЩЕНИЯ

8. Виды Сообщений.

8.1. Инвестор вправе направлять Банку следующие Сообщения:

а) поручения на совершение Торговых операций:

б) поручения на совершение Неторговых операций:

в) иные Сообщения.

8.2. Банк направляет Инвестору следующие Сообщения:

а) отчеты по Торговым и Неторговым операциям, совершенным по поручению в интересах Инвестора и о состоянии Торгового счета Инвестора в течение дня/ месяца.

б) иные Сообщения.

9. Общие правила направления Сообщений

9.1. Направление Сообщений осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

а) Сообщения направляются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;

б) Сообщения направляются способом (способами), установленным Договором;

в) Сообщения направляются по любому адресу (реквизитам), указанному в Договоре либо в документах Инвестора, имеющихся в Банке;

г) в случае если для соответствующего Сообщения Договором или внутренним документом Банка установлена определенная форма его составления, такое Сообщение составляется исключительно по установленной форме.

9.2. Если иное не установлено Договором, Сообщения направляются следующими способами:

а) путем направления письменных Сообщений на бумажном носителе по почте, курьером или вручение лично;

б) путем направления письменных Сообщений по факсу/электронной почте;

в) через QUIK.

9.3. Если иное не установлено Договором:

а) Стороны направляют Сообщения любым способом, указанным в п.9.2 Политики;

б) Банк вправе потребовать предоставления Инвестором Сообщения на бумажном носителе, независимо от выбора Инвестором способа передачи Сообщения, указанного в п. 9.2 Политики.

9.4. Письменные Сообщения хранятся Сторонами не менее срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации. До истечения срока их хранения копии указанных Сообщений могут быть предоставлены одной Стороной другой Стороне по ее письменному требованию за плату, не превышающую расходов на их копирование.

9.5. Если иное не установлено Договором, Стороны направляют друг другу Сообщения в одном экземпляре. В случае если направленное одной Стороной другой Стороне Сообщение дублирует направленное ею ранее Сообщение, данный факт должен быть отражен в дублирующем Сообщении.

В случае если указанный факт не отражен в дублирующем Сообщении, такое Сообщение рассматривается получающей Стороной как отдельное самостоятельное Сообщение.

9.6. Банк осуществляет проверку полученного Сообщения на его соответствие требованиям Договора и/или действующего законодательства Российской Федерации. При этом имеющиеся на письменном Сообщении подписи проверяются Банком на их соответствие образцам, указанным в Анкете Инвестора (Приложение 7 к Договору), в оригинале/нотариально заверенной копии карточки с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц) и/или доверенностях, имеющихся у Банка, только по внешним признакам.

9.7. Банк не принимает к исполнению Сообщения Инвестора в случае отрицательного результата процедуры, указанной в п.9.6. Политики, а также возникновения у Банка сомнений в соответствии подписей образцам, указанным в Анкете Инвестора (Приложение 7 к Договору), и/или в оригинале/нотариально заверенной копии карточки с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц) и/или доверенностях, имеющихся у Банка.

9.8. Банк не несет ответственности перед Инвестором за исполнение Сообщения Инвестора в случае признания такого Сообщения недействительным по причинам фальсификации подписи Инвестора или его Уполномоченных лиц, либо оттиска печати Инвестора, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

9.**9.** В случае передачи письменного Сообщения с курьером/лично копия полученного соответствующей стороной Сообщения вручается курьеру/Инвестору/уполномоченному лицу с отметкой о получении Сообщения соответствующей Стороной.

10. Обмен Сообщениями по факсу/электронной почте, **с использованием интерент-трейдинга QUIK.**

10.1. Если иное не установлено Договором, Банк принимает от Инвестора по факсу/электронной почте исключительно следующие Сообщения:

а) поручения на совершение Торговых операций;

б) поручения на вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора с последующим предоставлением оригинала.

в) иные Сообщения, не являющие поручениями на совершение Торговых или Неторговых операций.

10.2. Банк имеет право направлять Инвестору по факсу/электронной почте следующие Сообщения:

а) отчеты по Торговым и Неторговым операциям, совершенным в интересах Инвестора и о состоянии Торгового счета Инвестора в течение дня (месяца);

б) иные Сообщения.

10.3. В случае подачи поручения по телефону или факсу Инвестор не позднее 30 дней от даты совершения сделки обязан предоставить в Банк поручения на совершение операций с ценными бумагами в письменном виде с подписью уполномоченных лиц.

10.4. Для направления Сообщений Инвестору Банк имеет право использовать номер (номера) факса/адрес(а) электронной почты, указанные Инвестором в Анкете Инвестора (Приложение 7 Договору) либо иных документах Инвестора, имеющихся в распоряжении Банка.

10.5. Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по факсу, считается дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом получающей Стороны на факсимильной копии Сообщения. Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по электронной почте, считается дата и время, зафиксированные почтовым сервером получающей Стороны на электронном письме Сообщения.

10.6. В случае направления Инвестором Заявления о подключении к системе Интернет-Трейдинга QUIK и присоединения к Правилам обслуживания Инвесторов «Северный Народный Банк» (ПАО) на ПАО «Московская Биржа» с использованием интерент-трейдинга QUIK, Инвестор направляет Сообщения с помощью программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процесса совершения Инвестором сделок с ценными бумагами на ПАО «Московская Биржа» в режиме реального времени по каналам электронной связи.

11. Поручения Инвестора

11.1. Поручения Инвестора на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Инвестором Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Договором и настоящей Политикой.

11.2. Если иное не установлено Договором и Политикой, Торговые и Неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с поручениями Инвестора, составленными по форме, установленной Договором.

11.3. Поручения Инвестора исполняются Банком только за счет средств Инвестора, учитываемых на Брокерском счете, за вычетом средств, за счет которых должны быть исполнены обязательства возникшие, либо которые возникнут в связи с исполнением поручения Инвестора, полученного Банком ранее.

11.4. Прием Поручений Инвестора на совершение Торговых операций по телефону или факсу производится Банком только при условии, что они направляются не позднее, чем за 15 минут до окончания Торговой сессии, за исключением Поручений, направляемых через системы удаленного доступа. Время ввода Поручений Инвестором в систему удаленного доступа ограничивается возможностями самой системы и периодом проведения торговых сессий. Прием Поручений банком производится в дни, в которые Биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов.

Прием Поручений Инвестора на совершение Неторговых операций осуществляется в течение рабочего дня, установленного в Банке.

11.5. Поручение Инвестора на совершение Торговой операции с Ценными бумагами независимо от способа его направления Банку содержит следующие условия:

а) наименование Инвестора;

б) регистрационный код в торговой системе, в которой предполагается исполнение заявки.

в) вид заявки (по Лимитированной цене, по Рыночной цене, иное);

г) вид поручения (покупка, продажа);

д) наименование эмитента, вид, категория (тип), номер выпуска Ценных бумаг;

е) количество Ценных бумаг или однозначные условия его определения;

ж) цена совершения Торговой операции или однозначные условия ее определения;

з) место совершения Торговой операции и режим торгов;

и) номер Договора о брокерском обслуживании;

к) срок действия поручения;

л) подпись Инвестора.

11.6. Цена совершения Торговой операции может быть определена Инвестором в поручении на совершение Торговой операции с Ценными бумагами только следующим образом:

а) лимитированная цена, т.е. точная стоимость Ценных бумаг (до третьего знака после запятой), по которой Инвестор поручает Банку совершить Торговую операцию;

б) Рыночная цена.

11.7. Если содержащиеся в поручении Инвестора инструкции на совершение Торговой или Неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом, Банк вправе отказать Инвестору в исполнении такого поручения.

11.8. Если иное не установлено Договором, поручение Инвестора действует в течение указанного в нем срока.

11.9. Если срок действия поручения составляет 1 день, то поручение Инвестора действует до конца основной торговой сессии (далее ТС) дня подачи поручения. Если в ТС проводится дополнительная сессия, то действие поручения с сроком действия 1 день на нее не распространяется, а Инвестор может дать Банку отдельное поручение на внесессионный период. Если срок действия поручения составляет более одного торгового дня, то такое поручение действует исключительно во время основных торговых сессий в данной ТС до отмены Инвестором указанного поручения либо окончания указанного периода.

11.10. Банк принимает только поручения Инвестора, поданные им в порядке, установленном Договором и Политикой.

11.11. Принятие от Инвестора поручения не означает выдачу Инвестору гарантий по его исполнению.

11.12. Банк вправе исполнить любое поручение Инвестора частями, если иных инструкций в отношении этого поручения не содержится в нем самом или не получено от Инвестора дополнительно.

11.13. Все поручения исполняются Банком в хронологическом порядке их поступления от Инвесторов.

11.14. Поручения Инвестора на совершение Торговых операций на Бирже считаются поступившими одновременно в случае их получения Банком до начала периода времени проведения Биржей торгов Ценными бумагами, установленного Правилами торгов.

11.15. Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

11.16. Инвестор вправе отменить направленное им ранее Банку поручение на совершение Торговой или Неторговой операции с учетом положений п.11.17. Политики.

11.17. В случае получения Банком Сообщения Инвестора об отмене направленного им ранее Банку поручения после начала его исполнения Банком, указанное поручение не может быть отменено и подлежит исполнению в порядке, установленном Договором.

11.18. Исполнение поручений Инвестора на совершение Торговой операции на Бирже производится Банком в соответствии с указанными в поручениях инструкциями и Правилами торгов.

11.19. Банк имеет право отказать Инвестору в исполнении его поручения в случае:

а) несоответствия поручения требованиям Договора, установленным к содержанию и форме поручения, используемого Инвестором;

б) отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Инвестора, в т.ч. необходимых в целях исполнения Закона 115-ФЗ;

в) недостатка на Брокерском счете Инвестора денежных средств и/или Ценных бумаг на счете депо, необходимых для надлежащего исполнения поручения Инвестора, а также для уплаты комиссионного вознаграждения, в соответствии с Договором;

г) нарушения Инвестором условий Договора и/или дополнительных соглашений к Договору на брокерское обслуживание;

д) если ценовые условия и/или дополнительные условия, указанные Инвестором в поручении на совершение Торговой операции, не соответствуют конъюнктуре рынка и/или обычаям делового оборота на указанном в данном поручении Инвестора рынке;

е) в иных случаях, установленных Договором и/или дополнительными соглашениями к Договору на брокерское обслуживание.

11.20. Инвестор обязан предоставить Банку в указанный им срок документы, необходимые Банку для исполнения поручения Инвестора. Банк вправе не исполнять поручения Инвестора до предоставления всех необходимых документов, в т.ч. необходимых в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ.

НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

12. Поручения на совершение Неторговых операций

12.1. Инвестор вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Неторговых операций:

а) зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора;

б) вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора;

13. Зачисление денежных средств на Брокерский счет

13.1. Денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора в результате:

а) перевода денежных средств со счетов Инвестора в иных кредитных организациях и зачисления на корреспондентский счет Банка;

б) перевода денежных средств со счета Инвестора, открытого в Банке;

в) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Инвестора.

13.2. В случаях, указанных в подпунктах а) п.13.1. Политики, денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора не позднее второго дня после их зачисления на корреспондентский счет Банка.

В случае, указанном в подпункте в) п.13.1 Политики денежные средства зачисляются на Брокерский счет Инвестора в день исполнения Торговой операции, после проведения расчетов по ней.

13.3. Инвестор обязан в платежном поручении на зачисление денежных средств в поле «Назначение платежа» указать номер Договора на брокерское обслуживание, по которому осуществляется зачисление денежных средств на Брокерский счет Инвестора. В случае отсутствия в платежном поручении на зачисление денежных средств указания номера Договора на брокерское обслуживание, Банк вправе до момента получения уточнения назначения платежа не зачислять денежные средства на Брокерский счет Инвестора, либо осуществить возврат денежных средств как ошибочно зачисленных на корсчет Банка. Если в течение 3 рабочих дней в Банк не поступит соответствующее уточнение назначения платежа, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, возвращаются отправителю платежа.

13.**4.** Денежные средства Инвестора, зачисленные на его Брокерский счет, Банк переводит на Торговый счет клиентов банка, открытый на Бирже. Зачисление денежных средств Инвесторов на Торговый счет клиентов Банка обеспечивает совершение торговых операций на бирже, исполнение обязательств Инвестора по итогам заключенных сделок.

14. Списание денежных средств с Брокерского счета.

14.1. Если иное не установлено Политикой, денежные средства списываются с Брокерского счета Инвестора в результате:

а) исполнения Банком Поручения Инвестора на вывод денежных средств (Приложение №3 к Договору);

б) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Инвестора;

в) списания Банком с Брокерского счета причитающегося ему в рамках Договора вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении поручений Инвестора или совершении в его интересах иных действий в рамках Договора.

14.2. Вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора, может осуществляться только путем перевода денежных средств на банковские счета Инвестора, реквизиты которых указаны в Анкете Инвестора (Приложения №7 к Договору) и в официальном уведомлении (поручении), предоставленном в Банк Инвестором в письменной форме.

14.3. Банк исполняет Поручения Инвестора на вывод денежных средств не позднее рабочего дня, непосредственно следующего за днем получения Банком заявления на перевод (возврат) денежных средств. При этом, если заявление Инвестора на перевод (возврат) денежных средств передано после 14:00 по московскому времени, то считается, что оно передано в следующий рабочий день. Банк не позднее следующего рабочего дня от получения заявления Инвестора на перевод (возврат) денежных средств направляет поручение в НКО АО «НРД» на перевод денежных средств на корреспондентский счет Банка. В день зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка Банк зачисляет их на счет Инвестора и производит перевод средств по реквизитам платежа, указанным Инвестором. Перечисление средств на счета третьих лиц не допускаются.

14.4. Указанное в п.14.3. Политики поручение Инвестора является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

а) списания в пользу Инвестора соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка в результате перевода денежных средств на счета в иных кредитных организациях;

б) поступления денежных средств на счет Инвестора в Банке.

14.5. В случае, указанном в подпункте в) п.14.1. Политики, денежные средства, предназначенные для уплаты вознаграждения Бирже, клиринговой организации, для уплаты вознаграждения Банку, депозитарию, а также иные расходы по Торговой операции, в отношении которой у Инвестора возникло обязательство по уплате и/или возмещению расходов, понесенных Банком при ее совершении, списываются с Брокерского счета Инвестора.

14.6. В случае возникновения у Инвестора обязательств перед Банком по возмещению расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Инвестора на совершение Неторговых операций, денежные средства списываются с Брокерского счета Инвестора.

14.7. В случае совершения Банком по поручению Инвестора Торговой операции по покупке Ценных бумаг на Бирже, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции за счет Инвестора, списываются с Брокерского счета Инвестора не позднее дня следующего за днем исполнения Торговой операции после проведения расчетов по ней.

**ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**15. Общие условия совершения Торговых операций**

**15.1.** Инвестор вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Торговых операций:

а) покупка Ценных бумаг;

б) продажа Ценных бумаг;

**15.2.** Торговые операции совершаются Банком на ПАО «Московская Биржа»;

**15.3.** Торговые операции совершаются Банком исключительно в качестве комиссионера (по поручению Инвестора и за счет Инвестора).

**15.4.** Расчеты по Торговой операции, совершенной на Бирже, производятся в порядке и в сроки, установленные Правилами торгов.

**15.5.** Банк при исполнении поручения Инвестора с учетом сложившихся обстоятельств и его интересов принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

При исполнении поручения Инвестора на Бирже на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки, Банк освобождается от выполнения положений, указанных в абз. 1 настоящего пункта.

Положения настоящего пункта не распространяются на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет.

**15.6.** Указанные в п. 15.5 меры предполагают соблюдение следующих условий:

а) лучшую цену сделки;

б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;

в) минимальный срок исполнения сделки;

г) исполнение поручения по возможности в полном объеме;

д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

Положения настоящего пункта применяются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения указанных условий, и сложившейся практики исполнения поручений Инвесторов. При этом Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных условий, действуя в интересах Инвестора и исходя из сложившихся обстоятельств.

**15.7.** Выполнение указанных в п. 15.5 Политики положений осуществляется Банком с учетом:

а) условий Договора и Политики;

б) условий поручения Инвестора;

в) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Инвестора;

г) характеристик места исполнения поручения Инвестора.

**15.8.** Банк вправе отказаться от исполнения поручений Инвестора при наличии подозрений, что такая операция содержит признаки неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с Законом 224-ФЗ.

**16. Вознаграждение Банка и возмещение иных расходов Банка.**

**16.1.** Согласно ДоговоруИнвестор обязан уплатить Банку вознаграждение за брокерское обслуживание и возместить все понесенные Банком при исполнении поручения Инвестора расходы.

**16.2.** Вознаграждение Банка по Договору на брокерское обслуживание и депозитарное обслуживание устанавливается тарифами Банка, указанными в Приложении № 2 к Договору (далее – Тарифы).

**16.3.**  Иные расходы Банка включают, но не ограничиваются, суммой денежных средств, взимаемые Биржей, депозитарием, регистратором, трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями с Банка при исполнении им поручения Инвестора в рамках Договора.

**16.4.** Вознаграждение Банка по брокерскому и депозитарному обслуживаниюи/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Инвестора или совершении в его интересах иных действий в рамках Договора, а также суммы исчисленных Банком налогов списываются Банком с Брокерского счета Инвестора без предварительного или последующего согласования с Инвестором.

**16.5.** При получении Банком от Инвестора поручения на вывод денежных средств с Брокерского счета Инвестора в размере остатка Банк вправе вывести сумму денежных средств, находящихся на Брокерском счете Инвестора, уменьшенную на сумму вознаграждения Банка, сумму исчисленных налогов, а также на сумму возмещения произведенных Банком расходов третьих лиц согласно тарифам третьих лиц.

**16.6.** В случае, если сумма, указанная Инвестором в поручении на вывод денежных средств с Брокерского счета, превышает сумму остатка денежных средств, Банк обязан исполнить такое поручение частично в размере остатка денежных средств на Брокерском счете Инвестора за минусом комиссий Банка и исчисленных налогов (для физических лиц).

**16.7.** Прочие расходы, подлежащие возмещению взимаются Банком с Инвестора на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме денежных средств, списанных с корреспондентских счетов Банка в безакцептном порядке такими организациями или в пользу таких организаций.

**16.8.** Если поручение Инвестора не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Инвестора, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении поручения Инвестора.

**ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**17. Учет операций и отчетность Банка**

**17.1.** Учет Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Инвестора, осуществляется отдельно от Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Инвесторов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

**17.2.** Банк предоставляет Инвестору следующие отчеты в рамках Договора:

а) отчет брокера по Торговым и Неторговым операциям, совершенным в интересах Инвестора и о состоянии Торгового счета Инвестора в течение дня (далее - Отчет об операциях Инвестора);

б) отчет брокера по Торговым и Неторговым операциям, совершенным в интересах Инвестора и о состоянии Торгового счета Инвестора за месяц (далее - Отчет об операциях Инвестора).

**17.3.** Отчет брокера об операциях Инвестора, должен содержать:

- Фамилию, имя, отчество (последнее при наличии), или наименование Инвестора, или его уникальный код.

- Дату составления отчетного документа.

- Период, за который представляется отчетный документ (далее - отчетный период).

- Номер и дату договора на оказание услуг по брокерскому обслуживанию.

- Информацию о сделке (сделках), совершенной (совершенных) за счет Инвестора.

- Информацию о предоставленных займах для совершения маржинальных сделок в случае подписания соответствующего договора.

- Информацию о размере задолженности Инвестора по денежным средствам и ценным бумагам.

- Информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены.

- Входящий остаток по денежным средствам и ценным бумагам на начало отчетного периода.

- Исходящий остаток и плановый исходящий остаток по денежным средствам и ценным бумагам на конец отчетного периода.

- Операции с по денежными средствами и ценными бумагами, проведенные за отчетный период: вид, тип, категорию, выпуск, серию приобретенных (отчужденных) Ценных бумаг, наименование эмитента Ценной бумаги, цену одной Ценной бумаги, количество Ценных бумаг, сумму сделки или операции с Ценными бумагами, место совершения Торговой операции.

- Информацию о вознаграждении брокера и расходах, подлежащих возмещению брокеру, в соответствии с договором на брокерское обслуживание размер вознаграждения брокера поставлен в зависимость от совершения каждой сделки, информация о стоимости услуг брокера включает информацию о размере вознаграждения за каждую сделку.

- Иную информацию согласно действующему законодательству.

**17.4.** Отчет брокера об операциях Инвестора предоставляется Инвестору не позднее второго рабочего дня, следующего за отчетным.

**17.5.** Отчет брокера об операциях Инвестора предоставляется Инвестору при условии ненулевого остатка на Брокерском счете Инвестора:

а) не реже одного раза в три месяца в случае, если по Брокерскому счету Инвестора в течение этого срока не произошло движение денежных средств и/или Ценных бумаг;

б) не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Брокерскому счету Инвестора произошло движение денежных средств и/или Ценных бумаг.

**17.6.** Указанные в п.17.2. Политики отчеты предоставляются Инвестору на бумажном носителе по местонахождению Банка и его филиалов:

- Российская Федерация, 167000, г. Сыктывкар, ул. Первомайская, д.68

- Российская Федерация, **127051, г. Москва, Петровский бульвар, д.11**

**-** Российская Федерация **169300, г. Ухта, проспект Ленина, д. 1**

**-** Российская Федерация **169711, г. Усинск, ул. 60 лет Октября, д. 12**

В случае передачи отчетов, указанных в п. 17.2. Политики, Инвестору лично либо его уполномоченному представителю, фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Инвестора в журнале регистрации выданных отчетов брокера.

Инвестор подтверждает свою заинтересованность или отказ от получения отчетов, указанных в п.17.2. Политики на бумажном носителе, предоставив в Банк соответствующее заявление. Банк считает отказом Инвестора от получения отчетов на бумажном носителе отсутствие соответствующего заявления. Инвестор вправе в письменном заявлении указать адрес и способ доставки Отчетов, указанных в пункте 17.2. Политики. Инвестор вправе направить письменное заявление любыми видами связи, позволяющими установить, что заявление исходит от Инвестора. Банк обязан направить Инвестору Отчеты, указанные в пункте 17.2. Политики, на бумажном носителе в течение 3-х рабочих дней с момента получения письменного запроса Инвестора по адресу и тем способом доставки, которые указаны в письменном запросе Инвестора.

В случае направления Инвестору отчетов, указанных в п.17.2 Политики, заказным письмом с уведомлением по последнему актуальному адресу, предоставленному Инвестором в рамках Договора о брокерском обслуживании в установленном Договором порядке, отчеты считаются полученными Инвестором в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом отчеты, направленные Инвестору и возвращенные в Банк органом связи с отметкой «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу» считаются направленным Банком надлежащим образом, а Инвестор считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес отчетов. Банк не несет ответственности перед Инвестором, если Банк направил Инвестору отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Инвестором в установленный срок по не зависящим от Банк причинам. В случае получения Банком отчетов, направленных Инвестору заказным письмом с уведомлением назад, с отметкой органа связи «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу», Банк не направляет Инвестору последующие отчеты заказным письмом по данному адресу, и данный факт считается отказом Инвестора от дальнейшего получения отчетов на бумажном носителе.

**17.7*.*** На основании заявления Инвестора отчеты могут быть направлены Инвестору на указанный в заявлении адрес электронной почты. В таком случае отчеты считаются полученными Инвестором, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты их отправки Банк не получил письменного уведомления от Инвестора о неполучении отчетов. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Инвестора в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Инвестором.

**17.8.** Указанные в п.17.2. Политики отчеты считаются подтвержденными, в случае, если Инвестор не предоставил Банку в письменной форме мотивированные возражения в отношении содержания таких отчетов в сроки, предусмотренные в п.17.9. настоящей Политики.

**17.9.** Инвестор вправе предоставить Банку мотивированные возражения в отношении содержания указанных в п.17.2. Политики отчетов способами, указанными в подпунктах а) и б) п 9.2. Политики и по правилам, предусмотренным Политикой для направления соответствующих Сообщений. При этом такие возражения могут быть предоставлены Банку не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем предоставления Инвестору соответствующего отчета.

**17.10.** Разногласия Сторон по содержанию указанных в п. 17.2. Политики отчетов разрешаются путем переговоров в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения Банком указанных в п. 17.9. Политики мотивированных возражений Инвестора. Ответ Банка о результатах рассмотрения возражений Инвестора направляется ему в письменной форме на почтовый адрес, указанный в Анкете Инвестора, а также в электронном виде на адрес электронной почты, с которого поступили от Инвестора возражения в отношении отчетности.

**17.11.** Указанные в п. 17.9. Политики разногласия, неурегулированные путем переговоров, разрешаются в соответствии с разделом 21 Политики.

**17.12.** Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Инвестора отказать Инвестору в исполнении либо приостановить исполнение любых поручений Инвестора в случае получения Банком указанных в п. 17.9. Политики мотивированных возражений Инвестора до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию указанных в п. 17.2. Политики отчетов.

**17.13.** Банк по требованию Инвестора или лица, бывшего Инвестором Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета. Копия отчетности предоставляется Инвестору не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования на бумажном носителе по местонахождению Банка/филиалов Банка, путем направления письмом на почтовый адрес, путем направления электронного сообщения на электронный адрес. Адреса направления отчетов указываются Инвестором в заявлении и/или в соответствующем запросе. Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию Инвестора или лица, бывшего Инвестором Банка, копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком и не превышает суммы расходов на ее изготовление. Также Банк вправе потребовать возмещение затрат на услуги почтовой связи, сопряженные с почтовым отправлением запрашиваемой отчетности.

**18. Информационное обеспечение**

**18.1.** Банк обязан по письменному требованию Инвестора предоставить ему документы и информацию, предусмотренную действующим законодательством Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона от 5 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» включая, но не ограничиваясь:

а) копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

б) копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;

в) сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

г) сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

**18.2.** Банк вправе взимать с Инвестора плату за предоставленную ему в письменной форме информацию, указанную в п.18.1. Политики, в размере затрат на ее ксерокопирование.

**18.3.** Банк предоставляет информацию, указанную в п.18.1. всем Инвесторам на равных правах и в равном объеме.

Инвестор самостоятельно несет риск последствий не предъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

**18.4.** Инвестор обязан уведомить Банк обо всех изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, местом нахождения, почтовым адресом и других сведениях, подлежащих установлению в рамках Договора, предоставив в Банк обновленную Анкету Инвестора (Приложение № 7 к Договору) с приложением оригиналов документов (или их копий, заверенных надлежащим образом).

В соответствии с требованиями Закона № 115-ФЗ по запросу банка Инвестор обязан ежегодно предоставлять информацию для обновления идентификационных данных об Инвесторе, а также дополнительную информацию о проводимых операциях по запросу Банка.

**ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

**19. Налогообложение**

**19.1.** В случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в качестве налогового агента осуществляет исчисление, удержание с Инвестора и уплату в бюджет налогов по операциям, совершенным в рамках Договора.

**19.2.** Инвестор и Банк самостоятельно несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации.

**20. Рассмотрение жалоб и обращений.**

**20.1.** Инвесторы имеют право обратиться в Банк с жалобой или иным обращением. Жалобы, составленные в письменном виде, направляются на адреса Банка, указанные в п. 3.3. Инвестор может направить жалобу в виде электронного письма на адрес электронной почты: [snb@sevnb.ru](mailto:snb@sevnb.ru)

**20.2.** Инвесторы имеют право обратиться с жалобой о нарушении действиями (бездействием) Банком законодательства Российской Федерации, а также охраняемых законом прав и интересов физических и юридических лиц, в Банк России через интернет-приемную ([www.cbr/Интернет-приемная](http://www.cbr/Интернет-приемная)), в саморегулируемую организацию «Национальная Финансовая ассоциация» на адрес электронной почты [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru).

**21. Разрешение споров**

**21.1.** При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора на брокерское обслуживание, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

**21.2.** В случае возникновения спорных вопросов Стороны решают их путем переговоров.

**21.3.** Спорные вопросы, неурегулированные путем переговоров, между инвестором юридическим лицом и Банком решаются в Арбитражном суде по месту нахождения Банка.

**21.4.** Спорные вопросы, неурегулированные путем переговоров между Инвестором физическим лицом и Банком, решаются в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

**22. Заключительные положения.**

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

**22.2.** Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на интерент сайте <http://sevnb.ru/> в разделе Брокерское обслуживание.

**22.3.** Банк доводит до Инвесторов изменения и дополнения к Политике, а также сроках вступления их в силу путем размещения на сайте банка в сети «Интернет».

Приложение № 1 - договор на брокерское обслуживание.

# Лист согласований к

# **ПОЛИТИКЕ СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО ПОРУЧЕНИЮ И ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ № 483 от 14.05.2018 г.**

|  |  |
| --- | --- |
| Заместитель Председателя Правления Аверьянова Н.Р. |  |
| Зам. Председателя Правления - начальник  Кредитного управления Коссангба З.А. |  |
| Главный бухгалтер Зорина В.С. |  |
| Начальник отдела ценных бумаг Яковлева Е.В. |  |
| Руководитель службы внутреннего контроля Размыслова Е.И. |  |
| Ведущий специалист службы внутреннего аудита Пешкин С.М. |  |
| Руководитель службы управления рисками Свительская Т.В. |  |
| Заместитель начальника юридического отдела Таскаева Я.А. |  |