

**SAINT-PETERSBURG
BANK OF INVESTMENTS**



**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ
БАНК ИНВЕСТИЦИЙ**

УТВЕРЖДЕНО:

Решением Правления
Санкт-Петербургского банка инвестиций (АО)
Протокол Правления б/н от 01.04.2025.

**Правила
совершения торговых операций за счет Клиентов
при осуществлении брокерской деятельности
Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО)**

2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Политика Банка при приеме и исполнении торговых Поручений.....	4
3. Работа с конфликтом интересов при совмещении Банком различных видов деятельности.....	4
4. Принципы работы Банка с торговыми Поручениями Клиентов.....	5
5. Возможные причины отказа в исполнении Банком торговых Поручений.....	7
6. Исполнение торговых Поручений Клиентов на лучших условиях.....	8
7. Заключительные положения.....	9

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила совершения торговых операций за счет Клиентов при осуществлении брокерской деятельности Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО)» (далее - Правила) являются внутренним документом Банка и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк при исполнении торговых Поручений Клиентов в рамках брокерского обслуживания.

1.2. Правила разработаны в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденного Центральным Банком Российской Федерации 19.01.2018. и стандартами саморегулируемой организации Национальная ассоциация участников фондового рынка (далее – НАУФОР).

1.3. Положения настоящих Правил применяются при исполнении Поручений Клиентов на совершение сделок с ценными бумагами за счет Клиентов.

1.4. Действие Правил распространяется на исполнение Поручений Клиентов на организованных торгах и внебиржевом рынке.

1.5. Настоящие Правила не распространяется на сделки лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, если указанное лицо действует за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Брокера от обязанности исполнять Поручение такого Клиента на лучших условиях.

1.6. Сотрудники Банка, задействованные в исполнении поручений Клиентов, проведении и оформлении операций, обязаны руководствоваться положениями настоящих Правил.

1.7. Банк размещает текст Правил на своем официальном сайте www.sbionline.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1.8. В настоящем документе применяются следующие термины и определения:

Банк/Брокер – Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО), профессиональный участник рынка ценных бумаг, оказывающий на основании соответствующей лицензии услуги Клиентам по совершению сделок купли/продажи ценных бумаг в качестве брокера;

брокерский Договор – договор о брокерском обслуживании, заключенный с Банком путем присоединения Клиента к условиям Регламента;

Клиент – юридическое лицо, обратившееся в Банк с целью заключения Договора на брокерское обслуживание путем присоединения к условиям Регламента;

Регламент – «Регламент предоставления брокерских услуг на рынке ценных бумаг Санкт-Петербургским банком инвестиций (акционерное общество)»;

Поручение/торговое Поручение – указание Клиента Брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с брокерским Договором;

длящееся Поручение – Поручение, предусматривающее возможность его неоднократного исполнения в течение указанного периода при наступлении указанных в Поручении условий;

условное Поручение – Поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных Поручением и (или) брокерским Договором.

2. ПОЛИТИКА БАНКА ПРИ ПРИЕМЕ И ИСПОЛНЕНИИ ТОРГОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ

- 2.1 Банк обязан выполнять Поручения Клиентов добросовестно.
- 2.2 Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.
- 2.3 Банк максимально раскрывает перед Клиентом информацию по его сделке, включая информацию о рисках.
- 2.4 Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Регламента.
- 2.5 При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента в Банк определяется как московское UTC (SU) +3).
- 2.6 В целях надлежащего выполнения Поручений Клиентов Банк также обязан обеспечить:
- ✓ взимание с Клиентов комиссии, согласно тарифам на оплату брокерских услуг, размещенным на официальном сайте Банка;
 - ✓ исполнение сделок на условиях, указанных в Поручениях Клиента;
 - ✓ передоверие исполнения Поручения Клиента другому брокеру с целью соблюдения интересов Клиента (при предварительном уведомлении Клиента).

3. РАБОТА С КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ ПРИ СОВМЕЩЕНИИ БАНКОМ РАЗЛИЧНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

- 3.1. Банк уведомляет Клиента о наличии конфликта интересов при совмещении брокерской и депозитарной деятельности, размещая надлежащую информацию в тексте Регламента, а также в отдельном Приложении № 2 к Регламенту (Декларация о рисках). Декларация о рисках в обязательном порядке предоставляется Клиенту для ознакомления перед заключением брокерского Договора.
- 3.2. В случае, если конфликт интересов Банка и Клиента, о котором Клиент не был уведомлен до получения Банком Поручения на совершение торговой операции, привел к причинению Клиенту убытков по результату такой операции, Банк обязан возместить их в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.
- 3.3. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с брокерскими операциями Банка.
- 3.4. В целях сохранности денежных средств и ценных бумаг Клиентов при осуществлении брокерской деятельности, Банк обязан обеспечить:
- отдельный учет ценных бумаг Клиента в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
 - обособленный учет переданных Банку денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в ценные бумаги или полученных в результате продажи ценных бумаг Клиента.

4. ПРИНЦИПЫ РАБОТЫ БАНКА С ТОРГОВЫМИ ПОРУЧЕНИЯМИ КЛИЕНТОВ

4.1. При приеме торгового Поручения, Банк проводит идентификацию Клиента согласно соответствующим внутренним документам.

4.2. Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение сделок с ценными бумагами, предоставляется следующая информация в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах (при этом, Клиент уведомляется об источнике информации):

- наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации;
- наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации;
- в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку – указание на отсутствие соответствующих заявок.

4.3. Если до предоставления информации, указанной в пункте 4.2., известен тип сделки (покупка или продажа), Банк вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить ценные бумаги – информацию о цене продажи, при намерении продать ценные бумаги – информацию о цене покупки).

4.4. Если до предоставления информации, указанной в подпунктах 4.2., известен объем сделки (сумма денежных средств или количество ценных бумаг), Банк вправе предоставлять Клиенту информацию о ценах, указанную в пункте 4.2., соответствующую известному ему объему сделки.

4.5. Информация, указанная в пунктах 4.2. – 4.4., 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», посредством программно-технических средств, либо иным способом, предусмотренным Регламентом.

4.6. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пунктах 4.2. - 4.4., Банк вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что доступ позволяет Клиенту получить такую информацию.

4.7. Банк исполняет торговое Поручение Клиента при одновременном соблюдении следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Регламентом;
- Поручение соответствует форме, установленной Регламентом и содержит все необходимые для его исполнения условия, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме:
 - ✓ код Клиента;
 - ✓ наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
 - ✓ вид сделки (покупка / продажа);

- ✓ количество ценных бумаг, или однозначные условия его определения;
 - ✓ цена одной ценной бумаги, или однозначные условия ее определения;
 - ✓ срок действия Поручения.
- наступил срок и /или условие исполнения Поручения (при наличии указанных условий в Поручении);
 - отсутствует основание для отказа в приеме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в т. ч. нормативными актами Банка России, Базовыми стандартами и или брокерским Договором.
 - сумма денежных средств, необходимая для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки, не превышает свободный остаток на брокерском лицевом счете Клиента;
 - ценных бумаг, учитываемых на соответствующем депозитарном счете Клиента достаточно для проведения расчетов по сделке.
- 4.8. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение на сделку, если на момент отмены такого Поручения оно не исполнено.
- 4.9. Отмена Поручения на сделку осуществляется путем подачи идентичного Поручения, с указанием даты подачи отменяемого Поручения и словами «Отмена» в графе «Срок действия Поручения».
- 4.10. Изменение условий ранее поданного Поручения на сделку осуществляется путем его отмены и подачи нового Поручения с измененными условиями.
- 4.11. В случае подачи Клиентом Поручения на сделку, Банк исполняет его при условии, что планируемый остаток денежных средств/ценных бумаг по такой сделке на лицевом брокерском счете/счете депо Клиента будет достаточен для исполнения обязательств по сделке (в том числе и для уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, которые понесет Банк в связи с исполнением сделки).
- 4.12. При приёме Поручения на покупку ценных бумаг, Банк блокирует денежные средства Клиента в сумме, необходимой для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения и возмещения расходов Банка, связанных с исполнением Поручения.
- 4.12.1. Блокирование денежных средств Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению требования на возврат денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства как свободный остаток при приеме других поручений.
- 4.13. Клиент до направления Банку каких-либо Поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить на Лицевом счете наличие этих ценных бумаг в количестве, не менее чем указано Клиентом в Поручении на продажу.
- 4.13.1. При приёме Поручения на продажу ценных бумаг, Банк блокирует ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке.
- 4.14. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению поручение на их списание или перевод и не учитывает их как ценные бумаги, находящиеся в свободном состоянии, при приеме других Поручений на сделку.
- 4.15. Банк не использует выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку). В случае обнаружении такой ошибки в Поручении Клиента, Банк принимает все разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента.

4.16. Поручение Клиента может быть исполнено как путем заключения одной сделки, так и путем неоднократного совершения сделок.

4.17. Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения на сделку в случаях, предусмотренных правилами организатора торгов или брокера контрагента.

4.18. Все Поручения на сделку, в том числе содержащие рыночные и лимитированные заявки исполняются Банком в порядке общей очередности их поступления.

4.19. Банк вправе исполнить принятое Поручение на сделку, в том числе стоп-заявку, в полном объеме или частично. Банк не несет ответственности за неисполнение или частичное исполнение Поручения на сделку, если такое неисполнение или частичное неисполнение было вызвано рыночной конъюнктурой, в том числе отсутствием спроса и предложения на финансовые инструменты, обстоятельствами непреодолимой силы, другими обстоятельствами, не зависящими от действия или бездействия Банка.

4.20. Банк не использует денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента в своих собственных интересах, в том числе:

- не осуществляет зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента на собственные счета;
- не использует ценные бумаги Клиента для исполнения и/или обеспечения исполнения Банком собственных обязательств и/или обязательств, подлежащих исполнению за счет иных Клиентов Банка.

5. ВОЗМОЖНЫЕ ПРИЧИНЫ ОТКАЗА В ИСПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТОРГОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ

5.1. Банк вправе не принимать к исполнению/не исполнять Поручения Клиента:

5.1.2. в случае возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или оттиска печати подписям и оттиску печати Клиента/уполномоченного лица Клиента, имеющимся в распоряжении Банка;

5.1.3. Поручение не содержит всех существенных условий, в том числе оттиска печати, в случае если наличие печати предусмотрено учредительными документами и/или личным законом юридического лица (в случае подачи поручения на бумажном носителе или посредством факсимильной связи);

5.1.4. в случае если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых поступило поручение, обременены обязательствами, и исполнение Поручения приводит к нарушению данных обязательств;

5.5.5. при наличии у Банка информации об изменениях в составе уполномоченных лиц, а также любых изменений реквизитов Клиента, изменений правового статуса Клиента, влияющих на его правоспособность (реорганизации, ликвидации и т.д.), до момента представления Клиентом Банку всех необходимых документов, однозначно подтверждающих наличие (отсутствие) указанных изменений в соответствии с действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота;

5.1.6. если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, в том числе требованиям Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативных актов Банка России, базовых, а также внутренних стандартов СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР). При этом, Банк в обязательном порядке своевременно (до даты исполнения

Поручения или непосредственно в день получения Поручения при совпадении дат его получения и исполнения) уведомляет Клиента о неисполнении его соответствующего поручения;

5.1.7. Клиентом не представлены сведения об источниках происхождения денежных средств по запросу Банка.

6. ИСПОЛНЕНИЕ ТОРГОВЫХ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ

6.1. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

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

- цены сделки;
- расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- срока исполнения Поручения;
- возможности исполнения Поручения в полном объеме;
- рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

6.3. При определении лучших условий исполнения торговых Поручений, Банк исходит из следующих, отражающих интересы Клиента, факторов:

- максимально выгодная цена сделки (с учетом объема операций);
- минимальные расходы, связанные с совершением сделки;
- минимальные риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- минимальный срок исполнения Поручения;
- иная информация, имеющая значение для Клиента.

6.4. Банк использует следующие критерии определения приоритетности факторов, указанных в пункте 6.3.:

- условия брокерского договора, обозначенные в Регламенте;
- существо Поручения, включая специальные условия, указанные Клиентом в Поручении;
- характеристика финансового инструмента (акции/облигации), в отношении которого дается Поручение;
- характеристика контрагента, через которого исполняется Поручение;
- сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретные обстоятельства, сложившиеся на момент подачи Поручения.

6.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность информации, указанной в пункте 6.4., действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы Банк принимает во внимание в порядке, который учитывает конкретные обстоятельства, связанные с исполнением торгового Поручения Клиента на лучших условиях.

6.6. Действия пункта 6.3. не распространяется на исполнение Поручения, если условия исполнения строго обозначены Клиентом в Поручении или предусмотрены брокерским Договором.

6.7. Если торговое Поручение Клиента не содержит условия сделки в явном виде, Банк будет определять отсутствующие параметры в соответствии с настоящими Правилами.

6.8. Банк не принимает к исполнению Длжащееся торговое Поручение, если оно не содержит конкретных указаний со стороны клиента и фактически направлено на осуществление брокером управления имуществом клиента.

6.9. Требование по исполнению торгового Поручения Клиента на лучших условиях признается выполненным, если Поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку/продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам.

6.10. Банк исполняет рыночную заявку путем акцепта лучшей котировки другого участника торгов, доступной в торговой системе в момент исполнения рыночной заявки. Учитывая интересы Клиента, Банк вправе:

- ✓ выставить встречную заявку, адресованную всем участникам торгов, по цене, лучшей, чем доступная котировка в торговой системе;
- ✓ отложить время выставления рыночной заявки, за исключением случая получения от Клиента Поручения выполнения заявки немедленно.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Настоящие «Правила совершения торговых операций за счет Клиентов при осуществлении брокерской деятельности Санкт-Петербургским банком инвестиций (АО)» утверждается Правлением Банка и действуют до их отмены.

7.2. Банк вправе в одностороннем порядке внести изменения в настоящие Правила, в том числе путем утверждения новой редакции.

7.3. Уведомление Клиентов о внесении изменений/утверждении новой редакции Правил проводится на официальном сайте Банка, путем размещения соответствующей информации в разделе «Новости».