

ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке осуществления в ООО КБ «Славянский кредит» операций по
брокерскому обслуживанию клиентов

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение разработано с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона "О рынке ценных бумаг" № 39-ФЗ, нормативных документов Центрального банка Российской Федерации и определяет порядок осуществления операций по брокерскому обслуживанию клиентов Коммерческого банка "Славянский кредит" (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк).

2. Термины и определения

2.1 Термины и определения, используемые в настоящем Положении и не определенные в данном разделе, должны пониматься в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральными законами и нормативными документами Центрального банка Российской Федерации.

Клиент - физическое или юридическое лицо, выступающее в качестве инвестора на рынке ценных бумаг и связанное с банком договором, регламентирующим условия и порядок предоставления ему услуг на рынке ценных бумаг.

Договор - договор, заключенный между клиентом и Банком, определяющий условия предоставления последним услуг клиенту на рынке ценных бумаг. Договором с клиентом является Договор о брокерском обслуживании на Фондовом рынке.

Ценные бумаги клиента - любые ценные бумаги, приобретенные Банком для и по поручению клиента в рамках Договора о брокерском обслуживании на Фондовом рынке.

НАУФОР – Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка».

2.2 Законодательство Российской Федерации – законодательство Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, нормативные правовые акты Центрального банка Российской Федерации, иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

3. Условия обслуживания клиентов

3.1. Банк, являясь кредитной организацией и членом НАУФОР, осуществляет операции по брокерскому обслуживанию клиентов строго в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в соответствии с внутренними стандартами НАУФОР и внутренними документами Банка.

3.2. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк:

- заключает Договор об оказании брокерских услуг;
- открывает клиенту на балансе Банка лицевой счет «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

3.3. Во исполнение заключенных договоров Банк обязан:

- добросовестно исполнять обязательства по договорам;
- доводить до сведения клиентов и контрагентов всю информацию, связанную с исполнением обязательств по договорам;

- раскрывать информацию о своих операциях с ценными бумагами в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также документами НАУФОР.

- в случае возникновения конфликта интересов, в том числе связанного с осуществлением Банком дилерской деятельности, немедленно уведомлять клиентов о возникновении такого конфликта интересов и принимать все необходимые меры для его разрешения в пользу клиента;

- совершать сделки по купле - продаже ценных бумаг по поручению клиентов в первоочередном порядке по отношению к собственным сделкам;
 - вести внутренний учет операций с ценными бумагами в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также стандартами НАУФОР и внутренними документами Банка;
 - предоставлять клиентам, ценные бумаги которых находятся в его номинальном держании, документы и информацию полученную от эмитента ценных бумаг или его агента, необходимую для реализации прав на ценные бумаги.
- 3.4. Банк вправе самостоятельно удержать причитающуюся ему в соответствии с договором сумму неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обязанностей по договору лишь в случае, если это предусмотрено договором;
- 3.5. Банк не совершает маржинальных сделок;
- 3.6. Банк не осуществляет признание лица квалифицированным инвестором.
- 3.7. Во исполнение заключенных договоров Клиент обязан:
- перечислить денежные средства для исполнения поручения на покупку ценных бумаг, с учетом расходов, возникающих в момент заключения сделки;
 - по требованию Банка предоставить любые доверенности и иные документы (в том числе для открытия лицевых счетов на имя клиента, получения выписок из депозитария /реестра акционеров), наличие которых обязательно для совершения операций с ценными бумагами, принадлежащими клиенту по поручениям последнего, а так же в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
 - информировать Банк обо всех изменениях своих данных.

4. Ответственность перед клиентами

- 4.1. Взаимоотношения с клиентами.
- 4.1.1. При осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг Банк обязан:
- лично исполнять поручения клиентов, за исключением случая передоверия совершения сделок другому брокеру, если оно предусмотрено в договоре с клиентом или Банк вынужден к этому силой обстоятельств для охраны интересов клиента с уведомлением последнего;
 - исполнять обязательства по заключенным с клиентами договорам, действуя добросовестно и исключительно в интересах клиентов;
 - исполнять поручения клиентов в порядке их поступления, действуя исключительно в интересах клиентов, и обеспечивать наилучшие условия исполнения поручений клиентов в соответствии с условиями поручений;
 - доводить до сведения клиентов всю информацию, связанную с осуществлением поручений клиентов и исполнением обязательств по договору купли-продажи ценных бумаг, в т.ч. не рекомендовать сделку, не приняв мер для того чтобы клиент мог понять характер связанных с ней рисков;
 - обеспечить сохранность и отдельный учет денежных средств и ценных бумаг клиентов в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России;
 - в сроки установленные договором, представлять клиенту отчеты о ходе исполнения договора, выписки по движению денежных средств и ценных бумаг по учетным счетам клиента (включая данные о размерах комиссии и иных вознаграждениях брокера) и иные документы, связанные с исполнением обязательств по договору с клиентом и поручений клиента;
 - в установленные договором с клиентом сроки принимать меры к устранению возникших с клиентом разногласий при предоставлении клиенту отчетов о ходе исполнения договора с ним;

- принимать меры по обеспечению конфиденциальности имени (наименования) клиента, его платежных реквизитов и иной информации, полученной в связи с исполнением обязательств по договору с клиентом, за исключением информации, подлежащей представлению в Банк России и иные органы в пределах их компетенции, установленной законодательством Российской Федерации, в случае если договор с клиентом содержит условие о коммерческой тайне;

4.2. Настоящее Положение не разрешает использование Банком денежных средств клиентов, без распоряжения клиентов, кроме случаев, специально оговоренных в договоре. Не допускается также использование ценных бумаг клиентов, находящихся в номинальном держании Банка без распоряжения клиентов, кроме случаев, специально оговоренных в договоре.

4.3. Передача (возврат) Банком клиенту всех или части денежных средств осуществляется в течение срока действия договора по письменному требованию клиента на условиях, установленных законодательством Российской Федерации, а в случае, если такие условия не установлены, - на условиях, указанных в договоре.

4.4. Исполнение письменного требования клиента должно быть осуществлено Банком в срок, не превышающий 3 дня, если иное не предусмотрено законодательством или договором с клиентом.

4.5. Отчетность перед клиентами.

4.5.1. Банк обязан предоставлять клиентам отчетность по операциям, совершенным для данного клиента в соответствии с заключенными договорами и внутренними документами Банка.

5. Раскрытие информации регулирующим органам

5.1. Банк обязан предоставлять для проверок уполномоченным лицам регулирующих органов по их требованию все внутрибанковские документы, регулирующие его деятельность в качестве брокера, доверительного управляющего и депозитария.