**УТВЕРЖДЕН**

Правлением АО «НДБанк»,

Протокол от 12.02.2021 2021 года № 02-12/П-2021

**ПОРЯДОК**

**совершения торговых операций за счет клиентов**

**в АО «НДБанк»**

Москва

2021

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок совершения торговых операций за счет клиентов в АО «НДБанк» устанавливает политику совершения торговых операций за счет клиентов в АО «НДБанк» (далее – Порядок). Порядок разработан в соответствии с утвержденным Банком России Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке и определяет общие принципы, которыми АО «НДБанк» (далее – Банк) руководствуется, исполняя поручения клиентов на заключение сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет клиентов.

1.2. Работники и должностные лица Банка организуют свою работу, следуя принципам настоящего Порядка.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие термины и определения:

Биржа – ПАО Московская Биржа;

поручение - указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

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

торговая операция - совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах Банка - зачисление денежных средств и (или) 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.

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

**2. Условия и порядок исполнения поручений клиентов**

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

а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;

б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и (или) форма предусмотрены 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.

2.2. Банк не совершает маржинальные сделки и сделки, приводящие к возникновению непокрытой позиции.

2.3. Банк не совершает сделки с иностранными ценными бумагами.

2.4. Банк не заключает сделки с производными финансовыми инструментами.

2.5. Банк не использует программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы (в том числе программные комплексы), которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение Банку на совершение сделки с ценной бумагой, предусмотренной такой индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента.

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

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

2.8. 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.

2.9. При определении очередности исполнения торговой операции временем поступления поручения клиента считается время регистрации поручения Банком. При этом регистрация поступления поручения производится по московскому времени, используемому в понятии, определенном в Федеральном законе от 03.06.2011 № 107-ФЗ «Об исчислении времени».

2.10. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.16 Порядка, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.11 Порядка, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.14 Порядка (при наличии), принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и договором о брокерском обслуживании (далее - лучшие условия совершения торговой операции) на биржевом рынке.

2.11. 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.

2.12. Лучшими условиями исполнения поручения клиента являются:

а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);

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;

е) исполнение поручения в период времени, указанный в поручении;

ж) другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения поручения клиента.

2.13. Условия, указанные в пункте 2.12 Порядка выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения клиента, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

2.14. Выполнение требования пункта 2.10 Порядка осуществляется Банком с учетом:

а) условий договора о брокерском обслуживании и иных соглашений с клиентом (при наличии);

б) категории клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)

в) существа поручения клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;

г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается поручение клиента;

д) характеристик места исполнения поручения клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения,

е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения клиента / заключения сделки.

2.15. Банк вправе самостоятельно определять приоритетность информации, указанной в пункте 2.14 Порядка, 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.

2.16. Требования, установленные пунктами 2.10 и 2.11 Порядка, не распространяются на случаи исполнения поручений, содержащих конкретные условия совершения торговой операции, которые Банк не имеет право изменить, в том числе 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 не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

2.17. 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 Порядком.

2.18. Требования Порядка 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 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, договора о брокерском обслуживании или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на Бирже.

2.19. 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.

2.20. 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.

**3. Использование ценных бумаг клиентов в интересах Банка**

.

3.1. Банк не использует ценные бумаги клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым в интересах Банка.

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

**4. Заключительные положения.**

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

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

4.3. Настоящий Порядок, а также изменения и дополнения к нему раскрываются Банком на официальном сайте https://www.ndb24.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».