



*Общество с ограниченной ответственностью
Коммерческий банк «Столичный Кредит»*

УТВЕРЖДЕНО
Общим собранием участников
ООО КБ «Столичный Кредит»
Протокол от «11» февраля 2021 г.

ПОЛИТИКА
совершения ООО КБ «Столичный кредит» торговых
операций за счет клиентов на лучших условиях
(редакция 1)

Москва
2021

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика совершения ООО КБ «Столичный кредит» торговых операций за счет клиентов на лучших условиях» (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.

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:

Биржа – ПАО Московская Биржа;

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

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;

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;

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 длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом клиента.

3.3. Длящееся 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 3.87 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, влияющие на исполнение поручений:

- а) условий договора об оказании брокерских услуг и/или предусмотренных Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг в ООО КБ «Столичный Кредит»;
- б) категории клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)
- в) условий поручения Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении (в том числе с учетом существа поручения на закрытие позиции, перенос позиции, поручений, поданных в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи);
- г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается поручение клиента;
- д) торговых 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.

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

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 1) 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 1) 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.

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 Клиентов(потребителей) финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов в составе полугодовых отчетов в соответствии с утвержденным Планом проверок подразделений, входящих в Казначейство или внеплановых проверок по инициативе Совета директоров, на основании Приказа Председателя Правления Банка, решения Правления Банка;

- обеспечение разработки внутренних документов Банка (Политик, Положений, стандартов 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 - 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, подготовка и направление на утверждение внутренних документов в рамках компетенции подразделения (Политик, Положений, стандартов предложения, Порядков и др.), реализация 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 переменной части вознаграждения в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда работников и премировании 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 отдел операций на рынке ценных бумаг и срочном рынке Казначейства	Снижение переменной части вознаграждения в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда работников и премировании 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 переменной части вознаграждения в соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда работников и премировании 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.
Члены исполнительного органа управления	Снижение переменной части вознаграждения в

	<p>соответствии с Приложением 5 к Положению об оплате труда работников и премировании ООО КБ "Столичный Кредит" на основании решения Совета директоров.</p> <p>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>
<p>Члены Совета директоров</p>	<p>Несут ответственность перед Банком за причиненные Банку их виновными действиями(бездействием) убытки.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка по решению Общего собрания участников Банка

7. Заключительные положения.

7.1 Настоящая Политика утверждается Общим собранием участников и действует до ее отмены либо принятия новой редакции Политики.

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.