



Утверждено решением Правления
ООО «Голдман Сакс Банк»
(протокол № 2023/04)

07 марта 2023 г.

**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ГОЛДМАН САКС БАНК»
ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ
КЛИЕНТОВ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ**

Версия 3.0

г. Москва
2023 г.

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

Название документа	Политика совершения обществом с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» торговых операций за счет клиентов на лучших условиях
Версия	3.0
Последнее обновление	07.03.2023
Владелец документа	Служба внутреннего контроля
Классификация	Публичная

ТАБЛИЦА ИЗМЕНЕНИЙ

Дата	Версия	Автор	Описание изменений
07.03.2023	3.0	СВК	Политика дополнена разделом VI Взаимодействие с клиентами в рамках оказания брокерских услуг.
22.02.2023	2.0	СВК	Политика дополнена определением «условного поручения» и «индикативной котировки», а также разделом V 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.
31.05.2018	1.0	----	Первоначальная редакция

СОДЕРЖАНИЕ

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
II.	ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
III.	УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ	5
IV.	ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА	8
V.	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	8
VI.	ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ В РАМКАХ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ	14
VII.	ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	15

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика совершения Обществом с ограниченной ответственностью «Голдман Сакс Банк» торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее «**Политика**» и «**Банк**», соответственно) является внутренним документом Банка, разработанным на основании Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России 19.01.2018 (далее «**Базовый стандарт**»), а также Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, исполняя поручения клиентов, совершая торговые операции за счет клиентов, а также при взаимодействии с клиентами в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

II. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие термины и определения:

Длящееся поручение – Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением (Договором);

Договор – договор об оказании брокерских услуг (на внебиржевом рынке ценных бумаг);

Закрытие позиции клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании Длящегося поручения, в целях прекращения обязательств по сделкам, совершенным за счет Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится Перенос позиции;

Индикативная котировка - цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене;

Клиент – юридическое лицо, заключившее с Банком Договор;

Перенос позиции – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения;

Поручение – указание Клиента Банку, действующему в качестве брокера, совершить одну или несколько Торговых операций;

Правила Биржи – правила, положения, договоры, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговой системы;

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Клиента в соответствии с Договором;

Торговая система – ПАО Московская Биржа;

Условное поручение - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;

Термины, не определенные выше, используются в настоящей Политике в значении, определенном законодательством Российской Федерации.

III. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ

3.1. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

3.2. Сделки, совершаемые Банком по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.3. При определении очередности исполнения сделок временем поступления Поручения Клиента считается время регистрации Поручения Банком.

3.4. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным Договором;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и(или) соответствует установленной форме, если такие реквизиты и(или) форма предусмотрены Договором;
- 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.

3.5. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

3.6. При исполнении Поручения Клиента Банк принимает во внимание следующую информацию:

- 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.

3.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.4 Базового стандарта, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.3 Базового стандарта, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.5 Базового стандарта (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.

3.8. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента могут являться:

- а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операций);
- 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 значение для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

3.9. Требование пункта 3.7 Политики не распространяется 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 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. Приоритетность информации, указанной в пункте 3.6 Политики, определяется Банком с учетом следующих критериев:

- а) условий Договора с Клиентом, в том числе способа передачи Клиентом Поручений Банку;

- б) категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- в) существа Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;
- д) торговых характеристик места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется Поручение;
- е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки.

3.11. Требование пункта 3.7 Политики считается исполненным в случае, если:

- а) Поручение было исполнено на торгах организатора торговли 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, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

3.12. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

- а) наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном Банком порядке;
- 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.

3.13. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк, действуя в качестве брокера, отступить от принципа совершения Торговых операций на Лучших условиях,

Банк по требованию Клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

IV. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

V. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ, НА СОВЕРШЕНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И (ИЛИ) НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ¹

5.1. Если иное не предусмотрено пунктами 4.5 - 4.6 Базового стандарта, клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

- 1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли (иностранной биржей) заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию,

¹ По состоянию на дату утверждения Политики, Банк не предоставляет брокерские услуги клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, в связи с чем данный раздел Политики к деятельности Банка не применим.

предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта, при этом по запросу клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом 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 брокеру, 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, - цена производного финансового инструмента, доступная брокеру (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), брокер 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), брокер 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 4.1 Базового стандарта (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут

быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

При выборе источников информации брокер должен действовать разумно и добросовестно.

При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, по запросу клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

- 5.3. Информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, 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 брокера 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.

Способ (способы) предоставления брокером информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, должен (должны) быть установлен (установлены) договором о брокерском обслуживании.

- 5.4. Вместо предоставления клиенту информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, брокер вправе предоставить клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет клиенту получить информацию.
- 5.5. Доступ к информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, предоставляется клиенту путем предоставления возможности использования программно-технических средств (в том числе, для мобильных устройств), либо иным способом, предусмотренным договором с клиентом.
- 5.6. Доступ к информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, считается предоставленным с момента предоставления клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался клиент такой возможностью или нет.

- 5.7. Информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, может повторно не предоставляться клиенту брокером, являющимся инвестиционным советником, если указанная информация была ранее ему предоставлена указанным брокером при предоставлении клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации.
- 5.8. Информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые брокер не отвечает:
- 1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
 - 2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве брокера;
 - 3) при приеме условных и (или) дящихся поручений;
 - 4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия клиента;
 - 5) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) клиента с работником и (или) представителем брокера, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
 - 6) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);
 - 7) в случае отказа клиента от получения информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления брокером информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, или до предоставления брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм брокера, в том числе путем направления брокеру электронного сообщения,

б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта,

в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны брокера;

8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые брокер не отвечает.

5.9. В течение часа с момента выявления брокером проблемы технического характера, указанной в подпункте 6 пункта 4.6 Базового стандарта, в результате которой информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) способом, установленным договором с клиентом, информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 4.1 Базового стандарта, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, брокер вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

5.10. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, должна включать в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

5.11. Информация о размере вознаграждения брокера должна включать в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых) либо о порядке определения размера вознаграждения.

- 5.12. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения брокера предоставляется клиенту в период с даты заключения договора о брокерском обслуживании и до принятия от него поручения на совершение сделки.
- 5.13. Информация о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения брокера предоставляется клиенту одним из следующих способов: в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения ее на сайте брокера 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, установленным договором с клиентом.
- 5.14. Брокер должен иметь возможность подтвердить факт предоставления клиенту информации или доступа к информации, указанной в пункте 4.1 Базового стандарта, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых клиентом в связи с исполнением поручения, и о вознаграждении брокера, информации, указанной в пункте 4.2 Базового стандарта, предоставления (сообщения) или раскрытия информации, указанной в пункте 4.7 Базового стандарта.
- 5.15. В случае устного предоставления клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, с использованием средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, брокер должен вести запись соответствующего разговора.
- 5.16. В случае устного предоставления клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, без использования средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, подтверждением факта предоставления соответствующей информации может являться, в том числе, полученное от клиента подтверждение получения соответствующей информации (в том числе, в электронной форме).
- 5.17. Документы на бумажном носителе, электронные документы, подтверждающие предоставление клиенту информации или доступа к информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 5 лет с даты предоставления клиенту соответствующей информации.
- 5.18. Аудиозаписи, подтверждающие предоставление клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 3 лет с даты произведения записи.

VI. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ В РАМКАХ ОКАЗАНИЯ БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

- 6.1. Стандартным способом взаимодействия с Клиентами в рамках осуществления брокерской деятельности является взаимодействие по электронной почте. Также Представитель Клиента, желающего заключить брокерский договор с Банком, а также в целях ведения переговоров, обсуждения условий сделок, может посетить офис Банка.
- 6.2. Местом обслуживания Клиентов Банка по брокерской деятельности является адрес места нахождения Банка: Российская Федерация, 125047, Москва, улица Гашека, дом 6.
- 6.3. Банк обеспечивает доступность и материальное обеспечение офиса, в котором осуществляется обслуживание Клиентов, в том числе в целях заключения договоров о брокерском обслуживании. В частности:
- ✓ размещение в офисе Банка информации, предусмотренной [пунктом 2.1](#) Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, с указанием наименования Банка, адреса офиса, дней и часов приема Клиентов и времени перерыва (при наличии);
 - ✓ наличие у работников Банка, лично взаимодействующих с Клиентами, доступных для обозрения получателям финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
 - ✓ соблюдение Банком санитарных и технических правил и норм.
- 6.4. Подразделением, ответственным за прием документов от Клиентов, необходимых для заключения договора о брокерском обслуживании и непосредственное взаимодействие с Клиентами по месту их обслуживания, являются Операционный отдел и Отдел брокерско-дилерских операций Банка.
- 6.5. Операционный отдел Банка обеспечивает фиксацию приема (регистрацию) документов, полученных от представителей Клиентов, с целью заключения договора о брокерском обслуживании, а также уведомление Клиента в случае предоставления им неполного комплекта документов. В случае отказа в приеме документов от Клиента, работники Операционного отдела Банка обеспечивают предоставление Клиенту мотивированного отказа.
- ✓ Работники Операционного отдела и Отдела брокерско-дилерских операций Банка, непосредственно взаимодействующие с Клиентами, проходят регулярное, но не реже одного раза в год, обучение с целью обеспечения высокого уровня их профессионализма в сфере осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Тематика

обучения может включать в себя как вопросы, непосредственно связанные с порядком предоставления услуг Клиентам, так и вопросы, касающиеся новых законодательных требований в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, антикоррупционных требований, требований по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, требования в сфере борьбы с мошенничеством, антимонопольные требования и т.д. Обучающие мероприятия могут проводиться как с использованием внутренних ресурсов Банка/аффилированных компаний Группы Goldman Sachs, так и специализированными обучающими центрами в форме: очного семинара (тренинга);

- ✓ дистанционного обучения;
- ✓ ознакомления с кратким содержанием изменений в нормативные документы и (или) внутренние документы Банка в сфере осуществления брокерской деятельности по электронной почте.

6.6. Проверка квалификации работников Операционного отдела и Отдела брокерско-дилерских операций, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Клиентами Банка по брокерской деятельности, обеспечивающая возможность оценки качества работы, осуществляется Отделом по работе с персоналом при взаимодействии со Службой внутреннего контроля Банка и руководителем соответствующего подразделения (в случае необходимости).

VII. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящая Политика утверждается Правлением Банка и подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям действующего законодательства Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

7.2. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.goldmansachsbank.ru.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации какие-либо положения настоящей Политики становятся несоответствующими ему, такие положения утрачивают силу и до момента внесения изменений в Политику Банк руководствуется соответствующими положениями законодательства Российской Федерации.

7.4. На всех сотрудников Управления брокерско-дилерских операций Банка распространяются также нормы внутренней Европейской политики группы Goldman Sachs по исполнению поручений клиента на лучших условиях (*EMEA Securities Division Best Execution Policy*). Положения данной политики применяются к Банку с учетом требований законодательства Российской Федерации.

