

Согласована
Решением Правления
АО «ИК Банк»
от «23» октября 2020 г.
протокол № 33

Утверждена
Решением Совета директоров
АО «ИК Банк»
от «29» октября 2020г.
протокол № 35

**Политика совершения торговых операций
АО «ИК Банк»
за счет Клиентов на лучших условиях**

Казань – 2020

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) определяет общие принципы, которыми АО «ИК Банк» (далее – Банк) руководствуется, исполняя поручения (Заявки) Клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов, а также при использовании денежных средств и ценных бумаг в интересах Банка.

1.2. Настоящая Политика разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных актов саморегулируемой организации НАУФОР и/или иных документов, до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями, она действует в части, не противоречащей действующему законодательству Российской Федерации и иным документам, а также внутренним документам Банка.

2. Термины и определения

Ниже приводится список терминов и определений, используемых в настоящей Политике совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях.

Базовый стандарт - Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России (Протокол № КФНП-1 от 19 января 2018), разработанный на основании части 1 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4026-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими брокеров, дилеров, управляющих, депозитариев, регистраторов, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

Внебиржевой рынок - сфера обращения финансовых инструментов вне Организованного рынка.

Закрытие позиции клиента - сделка или несколько сделок, совершаемые Банком в том числе на основании дящегося поручения, в целях погашения задолженности Клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств, по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента или снижения риска по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

Использование денежных средств и/или ценных бумаг в интересах Банка – зачисление денежных средств и/или ценных бумаг на собственные счета Банка или использование их для обеспечения и/или исполнения Банком собственных обязательств и/или обязательств, подлежащих исполнению за счет других клиентов.

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание.

Организованный рынок - торги, проводимые на регулярной основе в соответствии с законодательно установленными правилами между лицензированными профессиональными посредниками для заключения договоров купли-продажи ценных бумаг, договоров РЕПО, иностранной валюты и договоров, признанных производными финансовыми инструментами .

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 совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании.

Термины, не определенные выше, понимаются в настоящей Политике в значении, определенном законодательством Российской Федерации и Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» (далее – Регламент).

3. Область применения

3.1. Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций на организованном рынке и внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

3.2. Настоящая Политика не распространяется на поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;

- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять поручение такого Клиента на лучших условиях;

- поданные Клиентами в торговую систему самостоятельно;

- поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

4. Условия и порядок исполнения поручений на лучших условиях

4.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, на биржевом и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка).

4.2. Банк исполняет поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

а) поручение подано способом, установленным Регламентом;

б) поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Регламентом;

в) наступил срок или условие исполнения поручения, если поручение содержит срок или условие его исполнения;

г) отсутствует основание для отказа в приеме или исполнении поручения если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом или Регламентом.

4.3. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующих факторов, влияющих на исполнение поручений:

а) лучшая возможная цена сделки (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;
- ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

4.4. Условия, указанные в пункте 4.2 Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов.

4.5. Выполнение требования п. 4.1 Политики осуществляется Банком с учетом:

- а) условий Регламента и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- б) категории клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- в) условий поручения Клиента;
- г) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом заявки 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.

4.6. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.4.2 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом поручения.

4.7. Требование, установленное пунктом 4.1 Политики, не применяется в отношении условий исполнения поручений, предусмотренных в Регламенте и/или в конкретном поручении Клиента.

4.8. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы поручение исполнялось определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.

4.9. Исполнение поручения Клиента на лучших условиях презюмируется, и указанные в п. 4.1 требования считаются соблюденными Банком, если:

а) такое исполнение осуществляется 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 адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам; и

б) из существа поручения или соглашения с Клиентом или характеристики финансового инструмента, в отношении которого дано поручение, следует обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

5. Условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг в интересах Банка

5.1. Банк не использует ценные бумаги Клиента в своих интересах.

5.2. Условия и порядок использования денежных средств в интересах брокера, установленные Базовым стандартом, не распространяются на Банк, так как он является кредитной организацией.

5.3. В случае если по условиям договора с Клиентами, не предоставившими Банку права использования их денежных средств в интересах Банка, указанные денежные средства зачисляются на клиринговый счет клиринговой организации, на специальный брокерский счет другого брокера или на счет брокера–кредитной организации по договору о брокерском обслуживании, Банк требует от указанных лиц обособленного учета денежных средств от денежных средств Клиентов, предоставивших брокеру право их использования в интересах брокера, на соответствующих счетах или регистрах, открываемых Банку указанными лицами.

5.4. Объединение денежных средств Клиентов на счетах и регистрах, предусмотренных в п. 5.3 настоящей Политики, не является использованием денежных средств в интересах Банка если денежные средства каждого Клиента, объединенных таким образом с денежными средствами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств и сделок, совершенных за счет такого Клиента либо должны быть уплачены клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

5.5. Объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете/субсчете депо номинального держателя, так же как использование 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 со счетов ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

6. Заключительные положения

6.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики. Настоящая Политика утверждается Советом директоров Банка и действует до её отмены.

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

6.3. Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на своем официальном сайте, размещенном в сети Интернет по адресу <https://icbru.ru/>.