



УТВЕРЖДЕНА

Правлением АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

протокол от «24» июня 2024 г. № 30

Введена в действие с «09» июля 2024 г.

ПОЛИТИКА АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)

СОВЕРШЕНИЕ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ

№ 46-НД-19

ВЕРСИЯ 2

**МОСКВА
2024**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ3
- 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ3
- 3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ4
- 4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ6

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика Акционерного коммерческого банка «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) «Совершение торговых операций за счет клиентов» (далее – Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и «Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке», утвержденным Центральным банком Российской Федерации (протокол от 29.09.2022 № КФНП-37) (далее – Базовый стандарт) и устанавливает общие принципы, которыми руководствуется Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) при совершении торговых операций за счет клиентов.

1.2. Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций в Торговых системах и на внебиржевом рынке.

1.3. Настоящая Политика не распространяется на следующие Поручения Клиентов:

- а) Поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;
- б) Поручения, поданные Клиентами в Торговую систему самостоятельно.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящей Политики нижеприведенные термины имеют следующие значения:

Банк – Акционерный коммерческий банк «ПЕРЕСВЕТ» (Публичное акционерное общество) (АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)).

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

Договор – Договор об оказании брокерских услуг, заключенный между Банком и Клиентом путем акцепта Клиентом Регламента в порядке, определенном Регламентом.

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Лучшие условия – лучшие условия исполнения Поручения Клиента в соответствии с Поручением Клиента и Договором, а именно:

- а) лучшая возможная цена сделки на момент принятия Поручения Клиента (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) минимальный срок исполнения Поручения Клиента;
- г) исполнение Поручения Клиента по возможности в полном объеме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) исполнение Поручения Клиента в период времени, указанный в Поручении Клиента;
- ж) иные условия, имеющие значения для Клиента.

Поручение Клиента – распоряжение Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Договором.

Регламент – Регламент Банка № 03-НД-23 «По оказанию брокерских услуг».

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

Торговая система – лицо, оказывающее услуги по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы, предоставляющее услуги, непосредственно способствующие заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг - Фондовый рынок Группы «Московская биржа» (сектор «Основной рынок»).

2.2. Термины, не определенные выше, понимаются в настоящей Политике в значении, определенном законодательством Российской Федерации и Регламентом.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ

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

3.2. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

3.3. При определении очередности исполнения сделок временем поступления Поручения Клиента считается время регистрации поручения Банком в порядке, предусмотренном Регламентом.

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

- а) Поручение Клиента подано способом, установленным Регламентом;
- б) Поручение Клиента 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 и (или) условие исполнения Поручения Клиента, если Поручение Клиента содержит срок и (или) условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения Клиента, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Регламентом.

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

3.6. Банк не использует в своих интересах денежные средства Клиента, находящиеся на брокерском счете Клиента, и ценные бумаги, находящиеся на торговом счете депо Клиента.

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

- а) цену сделки;
- б) расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срок исполнения Поручения Клиента;

- г) возможность исполнения Поручения Клиента в полном объеме;
- д) риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иную информацию, имеющую значение для Клиента.

3.8. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 настоящей Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.7 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на Лучших условиях в соответствии с условиями Поручения Клиента и Регламентом.

3.9. Требование пункта 3.8 настоящей 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 3.7 настоящей Политики определяется Банком с учетом следующих критериев:

- а) условий Договора, 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 Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении Клиента;
- 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 и (или) заключения сделки;
- ж) наличие положительного результата тестирования Клиента в случае подачи Поручения Клиента на совершение сделок с отдельными финансовыми инструментами, для которых требуется проведение тестирования в соответствии с требованиями статьи 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

3.11. Требование пункта 3.8 настоящей Политики считается исполненным при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) Поручение Клиента было исполнено на торгах Торговой системы на основании заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, по наилучшим 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;
- б) из существа Поручения Клиента, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было подано Поручение Клиента, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение Клиента не иначе как на торгах указанной Торговой системы.

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

- а) наличии полномочий контрагента (представителя контрагента) на совершение данной сделки;
- б) правильности заполнения документов по сделке;
- в) 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 случаях, когда в соответствии с условиями Договора или иными условиями, осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

3.14. 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. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль исполнения настоящей Политики.

4.2. Ответственность за соблюдением требований, изложенных в настоящей Политике, возлагается на уполномоченных работников Банка, совершающих от имени Банка действия, определенные Регламентом.

4.3. Внесение изменений и (или) дополнений в настоящую Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

4.4. Политика, а также изменения и дополнения к ней размещаются Банком на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bank-peresvet.ru.