

**ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«КРАСНОДАРСКИЙ КРАЕВОЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»
(ПАО «КРАЙИНВЕСТБАНК»)**

УТВЕРЖДЕНО
Приказом от «26» ноября 2018 г. № 1184

**Политика совершения торговых операций в интересах и за счет клиентов в ПАО
«Крайинвестбанк»**

Класс документа	Локальный нормативный акт
Регистрационный номер документа:	СД-26
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	Редакция 1.1

ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ – Управление казначейства и финансовых рынков

**г. Краснодар
2018 год**

Содержание

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения	5
3. Условия и порядок исполнения Поручений на лучших условиях	5
4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка.....	7
5. Заключительные положения	7

1. Термины и определения

В настоящей «Политике совершения торговых операций за счет клиентов в ПАО «Крайинвестбанк» (далее – Политика) используются следующие термины и определения:

Базовый стандарт – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, разработанный Саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» и утвержденный Банком России;

Банк – ПАО «Крайинвестбанк»;

Биржа – организатор торговли, Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»;

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

Договор на ведение индивидуального инвестиционного счета (Договор ИИС) - договор между Банком и Клиентом (физическим лицом, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации), который предусматривает открытие и ведение Индивидуального инвестиционного счета, заключенный путем присоединения Клиента к Правилам, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с заключением Сделок с ценными бумагами от своего имени, но за счет Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами.

Договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг (Договор) - договор между Банком и Клиентом (юридическим или физическим лицом, резидентом или нерезидентом Российской Федерации), заключенный путем присоединения Клиента к Правилам, по которому Банк обязуется за вознаграждение совершать по поручению Клиента юридические и иные действия, связанные с совершением сделок с ценными бумагами, от своего имени, но за счет Клиента, на условиях и в порядке, предусмотренных Правилами. Договор не регулирует отношения сторон, связанные с открытием и ведением ИИС.

Закрытие позиции клиента -

сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании Длящегося поручения, в целях:

- погашения задолженности Клиента по маржинальным сделкам (сделки, совершаемые с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных Банком взаем Клиенту);
- прекращения обязательств по сделкам, не являющихся маржинальными и совершаемыми за счет Клиента;
- снижения рисков по производным финансовым инструментам (минимизации потерь Клиента);

Клиент - юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор / Договор ИИС.

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 (ценные бумаги, производные финансовые инструменты и денежные средства) в соответствии с Договором / Договором ИИС;

Правила – «Правила брокерского обслуживания клиентов в ПАО «Крайинвестбанк»» (ЛНА-5-6).

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Клиента (ценные бумаги, производные финансовые инструменты и денежные средства) в соответствии с Договором / Договором ИИС;

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

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика разработана на основании Базового стандарта и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, совершая Торговые операции по Поручению и за счет Клиентов.

2.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций на Бирже и внебиржевом рынке.

3. 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, осуществляемые 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 согласно порядку, установленному Договором / Договором ИИС.

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

а) Поручение подано способом, установленным Договором / Договором ИИС;

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

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 / Договором ИИС.

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. Длщееся поручение на предоставление брокером за счет клиента займа ценных бумаг допускается при условии, что брокер одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.

3.7. При совершении торговых операций на лучших условиях Банк принимает во внимание следующую информацию (приоритетность исполнения Поручения Клиента в порядке убывания):

- а) цену сделки (лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции));
- б) расходы, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней (минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней);
- в) срок исполнения Поручения (минимальный срок исполнения сделки);
- г) риски неисполнения сделки, а также риски признания совершенной сделки недействительной (минимизация рисков); д) возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка (исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении);
- ж) иную информацию, имеющую значение для Клиента (для наилучшего исполнения Поручения Клиента).

3.8. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.7 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций по поручению Клиента, в том числе при Закрытии позиций Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором / Договором ИИС.

3.9. Требование пункта 3.8 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 / Договора ИИС 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. Требование пункта 3.8 Политики считается исполненным в случае если:

- а) Поручение было исполнено на торгах Биржи 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 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 / Договора ИИС или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанной Биржи.

3.11. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с настоящей 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) 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 в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.13. В случаях, когда в соответствии с условиями Договора /Договора ИИС с Клиентом 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. 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.

4.2. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также 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, с учетом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту, либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершенным, но еще не исполненным сделкам.

5. Заключительные положения

5.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

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

5.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте в сети Интернет не позднее 7 (Семи) календарных дней до даты введения их в действие.