**УТВЕРЖДЕНО**

Правлением АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО

Протокол от «26» мая 2020 г. №85

**Политика**

**совершения торговых операций за счет Клиентов**

**№618-ПК**

*(в ред.Изм.№1 от 17.12.2021)*

|  |  |
| --- | --- |
| **Владелец документа** | * Начальник Подразделения по ценным бумагам
 |
| **Задействованные подразделения** | - |
| **Разработчик(-и) редакции документа** | * Служба методологического обеспечения бизнеса: Мохначевская Е.С.
 |
| **Версия документа**  | * 1.0
 |

**Якутск**

**2020**

Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов (далее – Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России от 19.01.2018 (Протокол №КФНП-1).

1. **Термины и определения**
2. Термины, используемые в настоящем документе, имеют следующие значения:

**Базовый стандарт –** Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России;

**Банк** – Акционерный коммерческий банк «Алмазэргиэнбанк» АО;

**Договор на брокерское обслуживание (Договор)** – договор, заключенный между Банком и Клиентом в соответствии с Регламентом брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, устанавливающий и регулирующий отношения при брокерском обслуживании Банком Клиента;

**Клиент –** физическое или юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, заключившее с Банком договор на брокерское обслуживание;

**Поручени**е – указание Клиента брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Регламентом;

**Регламент** – Регламент брокерского обслуживания клиентов АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО;

**Торговая операция** – совершение сделки с имуществом Клиента в соответствии с Регламентом.

Иные термины используются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом и Регламентом.

1. **Общие положения**
2. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, совершая Торговые операции за счет Клиентов в рамках осуществления брокерской деятельности.
3. Положения настоящей Политики применяются при исполнении поручений Клиентов на организованных торгах и на внебиржевом рынке, в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом.
4. Настоящая Политика доводится до сведения всех сотрудников Банка, задействованных в исполнении Поручений Клиентов, и является обязательной для применения уполномоченными сотрудниками Банка при заключении и исполнении сделок по Поручениям Клиентов.
5. Настоящая Политика носит открытый характер, публикуется на официальном сайте Банка. Во всем ином, что не предусмотрено настоящей Политикой, Банк при исполнении Торговых операций руководствуются положениями Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.
6. **Общие принципы, условия и порядок исполнения Поручений Клиентов**

**на лучших условиях**

1. При осуществлении брокерской деятельности Банк 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 (далее – Лучшие условия).
2. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:
3. Поручение подано способом, установленным Договором;
4. Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме;
5. наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
6. 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.
7. При исполнении поручений Клиента на лучших условиях Банк исходит из следующих факторов:
8. лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операций);
9. минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
10. минимальный срок исполнения Поручения;
11. возможности исполнения Поручения в полном объеме;
12. минимальные риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
13. исполнение Поручения в период времени, который указан в Поручении;
14. иная информации, имеющей значение для Клиента.
15. Действие пункта 3.3. не распространяются на исполнение Поручения:
* эмитента ценных бумаг, связанного с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;
* лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, если указанное лицо действует за собственный счет и Регламент прямо освобождает Банк от обязанности исполнять поручения такого Клиента на лучших условиях;
* Клиента 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;
* условия исполнения которого определены Клиентом в Поручении или предусмотрены Регламентом.
1. 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 наилучшего возможного результата исполнения Поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, то он должен четко выразить свой желаемый способ (метод) исполнения при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.
2. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, предусмотренных п. 3.3. настоящей 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 активов, являющихся предметом поручения.
3. При определении Лучших условий, указанных в пункте 3.3 настоящей Политики, Банк руководствуется следующими критериями:
4. условия Договора и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
5. категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
6. существо Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
7. характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;
8. торговые характеристики места исполнения Поручения или контрагента, через которого исполняется Поручение;
9. сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретные обстоятельства, сложившиеся на момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.
	1. Требование по исполнению Поручения Клиента на Лучших условиях считаются соблюденными Банком, если:
* Поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и/или иностранной валюты, 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
* 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.
* сделка на основе заявок на покупку и заявок на продажу финансовых инструментов совершена Клиентом путем самостоятельного выставления заявок на покупку и заявок на продажу финансовых инструментов с использованием электронных систем, предоставленных Банком и позволяющих передавать указанные заявки от Клиента к Организатору торгов;
* Поручение Клиента на совершение сделки содержит заранее определенную цену или

однозначный порядок определения цены.

* 1. Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента. При этом под длящимся Поручением понимается Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением и/или Соглашением.
	2. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) обязан предоставить разъяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.
	3. Банк не использует ценные бумаги клиентов в собственных интересах, в том числе для исполнения обязательств по сделкам, совершенным за счет Банка.
	4. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также их использование 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.
1. **Ответственность и контроль**
2. Ответственность за реализацию Политики несет Подразделение по работе с ценными бумагами.
3. Осуществление внутреннего контроля за соблюдением требований настоящей Политики, обеспечение соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных правовых актов Банка России, возлагается на Службу внутреннего контроля в соответствии с Правилами внутреннего контроля за осуществлением АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг №1136-ПВ.

*(п.4.2 в ред. Изм.№1 от 17.12.2021)*

1. Служба внутреннего аудита осуществляет контроль за выполнением настоящей Политики в ходе плановых проверок, утвержденных Наблюдательным советом Банка.
2. **Заключительные положения**
3. Настоящая Политика утверждается и вводится решением Правления Банка и подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».
4. Внесение изменений и/или дополнений в настоящую Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации и Базовых стандартов.