

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»

Утверждено
Приказом Председателя Правления
ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ»
№ 36 от «22» июня 2023 г.

Код БП
В5.5.1

ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ

Санкт-Петербург

2023

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика совершения торговых операций за счет клиентов» (далее - Политика) устанавливает общие принципы, которыми руководствуется ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (далее – Банк), являясь профессиональным участником рынка ценных бумаг, действующим на основании лицензий на осуществление брокерской деятельности № 040-11271-100000, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам 15.05.2008 года, исполняя поручения (заявки) клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет клиентов на лучших условиях.

1.2. Целью настоящей Политики является совершение торговых операций в торговых системах и на внебиржевом рынке, в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

1.3. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации:

- а) Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- б) Федеральным законом от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- в) Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (Протокол от 29.09.2022 N КФНП-37)

1.4. Во всем, что не оговорено в настоящей Политике, Банк руководствуется нормами законодательства Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России в сфере финансовых рынков.

2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях

2.1. Банк исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;
- 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 о брокерском обслуживании.

2.2. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента на наилучших условиях, за исключением случаев, указанных в п.2.4, на основании информации, предусмотренной п.2.3 и, руководствуясь критериями, указанными в п. 2.5 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 о брокерском обслуживании;
- при исполнении поручения путем заключения сделки с другим клиентом Банка.

2.3. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- 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.

Условия, указанные в настоящем пункте, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения клиента, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

2.4. Требования, установленные пунктами 2.2 и 2.3 Политики, не распространяются 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 о брокерском обслуживании 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.

2.5. Выполнение требования, установленного п.2.2 настоящей Политики, осуществляется Банком с учетом:

- а) условий договора о брокерском обслуживании;
- 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.

2.6. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.2.3 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.

2.7. В случае, если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк 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.

2.8. Исполнение поручения клиента на лучших условиях презюмируется, и указанные в п. 2.2 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, договора о брокерском обслуживании 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. Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами

3.1. Если иное не предусмотрено настоящей Политикой, 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 и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах - наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку, - указание на отсутствие соответствующих заявок;

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 Банку, 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 Банку (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), Банк 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), Банк 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.

3.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 3.1 настоящей Политики (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации клиенту осуществляется Банком самостоятельно, если иное не предусмотрено договором с клиентом.

При выборе источников информации Банк действует разумно и добросовестно.

При предоставлении клиенту информации, указанной в пункте 4.1 настоящей Политики, по запросу клиента ему дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

3.3. Информация, указанная в пункте 3.1 настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется клиенту, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения клиента на совершение сделки невозможно

из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

- 1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;
- 2) при приеме условных и (или) длящихся поручений;
- 3) 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 Банка, в ходе которого (которой) клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;
- 4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Банк временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее - проблема технического характера);
- 5) в случае отказа клиента от получения информации, указанной в пункте 3.1 настоящей Политики, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - а) отказ был заявлен клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 3.1 настоящей Политики, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения,
 - б) клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 3.1 настоящей Политики,
 - в) отказ от получения информации был заявлен клиентом без побуждения к этому со стороны Банка;
 - б) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

3.4. В течение часа с момента выявления брокером проблемы технического характера, указанной в подпункте 4 пункта 3.3 Настоящей Политики, в результате которой информация, указанная в пункте 3.1 Настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) путем направления электронного сообщения, 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 3.1 Настоящей Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4. Заключительные положения

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

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

4.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются на официальном сайте Банка в сети интернет <https://abank.ru/>