

**АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»
(ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Протокол Правления
№ 238 от «03» ноября 2020г.

Председатель Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

№ 42-015-П

ПОЛИТИКА

**СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ В
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»**

г. Челябинск 2020г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика совершения торговых операций за счет клиентов ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Политика) разработана в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; Федеральным законом от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»; Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России (далее – Базовый стандарт), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.2. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (далее – Банк) при осуществлении брокерской деятельности, исполняя поручения клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов на лучших условиях.

1.3. Целью настоящей Политики является определение правил совершения операций на финансовом рынке при осуществлении Банком брокерской деятельности.

1.4. 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.

1.5. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные меры для исполнения поручений Клиента на сделку на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки.

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

2. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ

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

- а) поручение подано способом, установленным Договором комиссии об оказании услуг на организованном рынке ценных бумаг (далее – Договор);
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные Договором о предоставлении брокерских услуг, заключенном между Клиентом и Банком, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме;
- 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.

2.2. 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 Клиента путем заключения сделки с другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг).

2.3. В целях настоящей Политики, а также совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение поручений Клиента:

- цена сделки (с учетом объема операции);
- расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- срока исполнения сделки/поручения;
- возможности исполнения поручения в полном объеме;
- риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- иная информация, имеющая значение для Клиента.

2.4. Факторы, указанные в п.2.3 настоящей Политики, принимаются во внимание с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов.

2.5. Совершение торговых операций на лучших условиях осуществляется Банком с учетом:

- условий Договора, заключенного между Клиентом и Банком, и иных соглашений с клиентом (при наличии таковых);
- категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона; инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- существенных условий поручения Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается поручение Клиента;
- торговых характеристик места исполнения поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения;
- сложившейся практики и возможных ограничений на совершение сделок на рынке ценных бумаг и конкретных обстоятельств, действующих в момент подачи поручения Клиента/заключения сделки.

2.6. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность факторов, указанных в п.2.3 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 инструментов, являющихся предметом поручения.

2.7. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которыми Банк руководствуется в соответствии с настоящей Политикой, имеющих цель достичь наилучший возможный результат исполнения поручений Клиента. При этом если Клиент требует, чтобы поручение исполнялось определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свои требования в поданном в Банк поручении. В случае, когда требования не являются подробными и исчерпывающими, Банк имеет право самостоятельно уточнить любые неопределенные компоненты (условия) поручения Клиента в соответствии с настоящей Политикой.

2.8. Исполнение поручения Клиента на лучших условиях и в соответствии с настоящей Политикой, 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;

– из существа поручения, Договора, заключенного между Клиентом и Банком, или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.9. Правило исполнения поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения поручений как на организованных рынках, так и на не организованных торгах. При этом, исполнение поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением настоящей Политики.

2.10. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк при осуществлении деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг 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.

2.11. Банк при осуществлении брокерской деятельности не принимает к исполнению длящиеся поручения.

3. МОНИТОРИНГ И КОНТРОЛЬ

3.1. Ответственность за соблюдением требований, изложенных в настоящей Политике, возлагается на сотрудников отдела ценных бумаг, осуществляющих исполнение поручений Клиентов, а также обеспечивающих внутренний учет сделок и операций, совершенных на основании поручений Клиентов.

3.2. Контроль за соблюдением требований, изложенных в настоящей Политике, возлагается на начальника отдела ценных бумаг и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

3.3. Контроль за соблюдением требований настоящей Политики включает обязательный своевременный анализ любых жалоб, связанных с исполнением поручений Клиентов.

3.4. В целях обеспечения мониторинга и контроля соблюдения требований настоящей Политики, сотрудники отдела ценных бумаг, ответственные за исполнение и учет поручений клиентов, обязаны обеспечить хранение документов и записей в сроки, установленные действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка.

3.5. Настоящая Политика подлежит пересмотру и обновлению в случае изменения применимого законодательства и стандартов, правил организаторов торгов, а также при существенном изменении внутренних процедур Банка.

4. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Настоящая Политика является внутренним нормативным документом, регулирующим совершение торговых операций за счет клиентов Банка при осуществлении

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

4.2 По всем вопросам, не нашедшим отражения в данной Политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

4.3 Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Правлением Банка. Принятие новой редакции Политики автоматически приводит к отмене предыдущей. Принятие отдельных изменений и дополнений в текст не влекут утрату юридической силы других норм Политики.

Начальник отдела ценных бумаг
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

Согласовано:

Заместитель Председателя Правления
ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»