

УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
АО «БайкалИнвестБанк»
Протокол № 4789
от «21» марта 2019 г.

**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ АО
«БАЙКАЛИНВЕСТБАНК» ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ НА
ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ**

г. Иркутск
2019

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях.....	3
3. Заключительные положения.....	5

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России от 19.01.2018г., Внутренним стандартом «Осуществление брокерской деятельности» СРО НФА, утвержденным решением Совета директоров СРО НФА 11.12.2018г., а также Регламентом брокерского обслуживания клиентов на финансовых рынках АО «БайкалИнвестБанк».

1.2. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми АО «БайкалИнвестБанк» (далее - Банк) руководствуется, исполняя поручения (Заявки) Клиентов на сделки с ценными бумагами, иностранной валютой и иными финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет Клиентов.

1.3. Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций за счет Клиентов на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

1.4. Настоящая Политика не распространяется:

- на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом ценных бумаг;
- на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет;
- на поручения клиентов, поданные ими в торговую систему самостоятельно;
- на поручения клиента, исполняемые в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи.

2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях.

2.1. Банк на основании информации, предусмотренной п. 2.2 настоящей Политики, и руководствуясь критериями, указанными в п. 2.7. настоящей Политики принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиции Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и договором на брокерское обслуживание (далее – лучшие условия совершения торговых операций).

2.2. Под лучшими условиями понимается:

- лучшая цена сделки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения сделки;
- исполнение поручения по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- минимальный период времени, в течение которого должна быть совершена сделка;

- иные факторы и информация, имеющие значение для Клиента, его сделки.
- 2.3. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в п.2.2. Политики условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.
- 2.4. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.
- 2.5. 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.
- 2.6. Условия, указанные в пункте 2.2 Политики выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения поручений Клиентов.
- 2.7. Выполнение требования п. 2.1 Политики осуществляется Банком с учетом:
- условий Договора на брокерское обслуживание и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
 - категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
 - существо поручения Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
 - характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Заявки Клиента;
 - характеристик места исполнения поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения;
 - сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения Клиента / заключения сделки.
- 2.8. 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.
- 2.9. Требование, установленное пунктом 2.1 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.
- 2.10. 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 наилучший возможный результат исполнения поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы поручение исполнялось определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.
- 2.11. Поручения Клиента считаются исполненными на лучших условиях, и указанные в п. 2.1 требования 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 и (или) заявок на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, 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 на брокерское обслуживание или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Брокера исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.12. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление брокером управления имуществом клиента.

2.13. Длящееся поручение на предоставление брокером за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) 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. Заключительные положения.

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

3.2. 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.

3.3 Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней размещаются Банком на официальном Интернет-сайте <https://baikalinvestbank.ru> Банка.