Приложение к Приказу
Управляющего директора
от «07» февраля 2024 г.
№ 2024020707-П

Политика
совершения торговых операций за счет клиентов на лучших условиях
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО)
Редакция 1.2

г. Благовещенск
2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....3**
2. **ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3**
3. **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ.....4**
4. **КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ 5**
5. **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 5**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО) (далее – «Политика») разработана в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России с изменениями и дополнениями, вступившими в силу (далее по тексту – Базовый стандарт).

1.2. Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется Брокер, 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 обеспечение исполнения Торговых операций Клиента в соответствии с положениями Регламента на лучших условиях, доступных Брокеру в момент исполнения.

1.4. Настоящая Политика носит открытый характер, публикуется на официальном сайте Брокера в сети Интернет по адресу invest.atb.su.

1.5. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения, дополнения в настоящую Политику с учетом требования законодательства Российской Федерации и Базовых стандартов без предварительного согласования с Клиентом путем размещения новой редакции Политики на сайте Брокера в сети Интернет.

1.6. Клиент при принятии инвестиционных решений и направлении Брокеру поручений на совершение Торговых операций должен ознакомиться с актуальной редакцией настоящей Политики, размещённой на сайте Брокера.

1.7. В случае изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных органов, Базового стандарта, а также внутренних нормативных документов Банка, до приведения Политики в соответствие с такими изменениями, Политика действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

1.8 При изменении организационной структуры Банка и/или наименования структурных подразделений до внесения соответствующих изменений в Политику исполнение функций в рамках регламентируемого процесса осуществляется тем структурным подразделением, к компетенции которого по результатам вышеуказанного изменения будет относиться соответствующая функция.

1.9. Контроль за правильным применением и выполнением сотрудниками и должностными лицами Банка Политики возлагается на ДФР – в текущем режиме. Оценка эффективности выполнения закрепленных Политикой процедур выполняется Службой внутреннего аудита в ходе плановых проверок в соответствии с Планом проверок, утвержденным Советом директоров Банка.

1.10. Подразделением, ответственным за внесение изменений и дополнений в Политику, является ДФР.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Брокер – «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество).

Договор - договор об оказании брокерских услуг на финансовых рынках, заключаемый на условиях, зафиксированных в Регламенте оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество).

Клиент - любое юридическое или физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключившее с Брокером договор на оказание брокерских услуг на финансовых рынках в порядке и на условиях Регламента.

Лучшие условия – все разумные меры для совершения Брокером Торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиций Клиента в соответствии с условиями поручения и Регламентом.

Регламент – «Регламент оказания услуг на финансовых рынках «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (Акционерное общество)». Актуальная версия Регламента раскрывается Брокером на официальном сайте Брокера в сети Интернет.

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

Поручения Клиента (Поручения) - заявки, распоряжения, а также указания Клиента на совершение Брокером юридических и/или фактических действий, направленных на установление, изменение и прекращение прав и обязанностей Клиента**.**

Иные термины, специально не определенные в настоящей Политике, толкуются на приоритетных условиях в соответствии с Регламентом или Базовым стандартом.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ.

3.1. Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Брокером на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Брокера. Поручения Клиентов, принятые Брокером, исполняются в порядке очередности их поступления. При определении очередности исполнения сделок временем поступления Поручения Клиента считается время регистрации Поручения Брокером.

3.2. Брокер исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Регламентом;
- Поручение содержит все существенные условия, установленные Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Регламентом;
- наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- 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) Регламентом.

3.3. Исполнение Поручений осуществляется Брокером в порядке и на условиях Поручения Клиента с учетом:

- цены сделки;
- расходов, связанных с исполнением Поручения, в том числе расчетов по ней;
- срока исполнения поручения;
- возможности исполнения Поручения в полном объеме;
- рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- иной информации, имеющей значение для Клиента;
- ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе указами Президента Российской Федерации, нормативными актами и предписаниями Банка России;
- внутренних ограничений Банка и Торговой системы на совершение сделок;
- существа Поручения, включая условия и специальные (дополнительные)условия, установленные в Поручении Клиента или Договоре;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения Клиента;
- любых иных факторов, способных влиять на исполнение Поручения.

3.4. Брокер, за исключением случаев, указанных в пункте 3.6., принимает все разумные меры для совершения Торговых операция за счет Клиента на лучших условиях на биржевом и на внебиржевом рынке, при этом учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Поручений:

- Лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции) на момент исполнения Поручения;
- Минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- Минимальный срок исполнения Поручения;
- Возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- Минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- Исполнение Поручения в период времени, в который должна быть совершена сделка, в соответствии с Поручением Клиента;
- Иная информация, имеющая значение для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

3.5. Условия, указанные в п.3.4. настоящей Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручений Клиента и сложившейся практики исполнения Поручений Клиентов.

3.6. Требования, установленные пунктом 3.4, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Брокеру сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Брокер в соответствии с условиями Регламента 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.

3.7. Брокер не принимает к исполнению Длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Брокером управления имуществом Клиента.

3.8. Брокер не использует в своих интересах денежные средства Клиента, находящиеся на брокерском счете Клиента и ценные бумаги, находящиеся на торговом счете депо Клиента.

3.9. Требование пункта 3.4 считается исполненным, в случае если:

а) 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

б) из существа Поручения, Регламента или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Брокера исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

3.10. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Брокера отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Брокер по требованию Клиента, саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

4. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРИОРИТЕТНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

4.1. Предусмотренная Базовым стандартом и разделом 3 настоящей Политики информация является приоритетной при совершении Брокером Торговых операций по поручениям Клиентов с учетом следующих критериев:

- категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, неквалифицированный инвестор);
- существо поручения (направление Торговой операции – покупка или продажа), включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- характеристика финансового инструмента, в отношении которого Клиентом подано Поручение на совершение Торговой операции;
- торговые характеристики места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого исполняется Поручение;
- возможных ограничений, конкретных обстоятельств и/или сложившейся практики совершения сделок на финансовом рынке на момент подачи Поручения Клиента и/или заключения сделки;
- наличия положительного результата тестирования Клиента в случае подачи Поручения на совершения сделок с отдельными финансовыми инструментами, для которых требуется проведение тестирования в соответствии с требованиями статьи 3.1. Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

4.2. Брокер вправе самостоятельно определить приоритетность условий, предусмотренных разделом 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.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

5.2. Внесение изменений и дополнений в настоящую Политику производится Брокером в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации, Базовых стандартов, внутренних стандартов СРО НАУФОР, путем публикации изменений на официальном сайте Брокера в сети Интернет за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты вступления в силу.

5.3. Политика считается измененной по истечении 14 (Четырнадцати) календарных дней, начиная с даты публикации сообщения об изменениях на официальном сайте Брокера.