

Приложение к приказу
председателя правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
от 24.05.2018 № 209

УТВЕРЖДАЮ

Председатель правления
АО «БАНК ОРЕНБУРГ»»

_____ Д. Г. Яшников
24.05.2018

ПОЛИТИКА
совершения торговых операций
за счёт клиента АО «БАНК ОРЕНБУРГ»
на финансовом рынке
(вступает в действие с 01.06.2018 г.)

Содержание

1. Термины и определения	3
2. Общие положения	4
3. Условия и порядок исполнения Поручений на лучших условиях	4
4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка	6
5. Заключительные положения	6

1. Термины и определения

В настоящей Политике используются следующие термины и определения совершения акционерным обществом коммерческим банком «ОРЕНБУРГ» (далее – Банк) торговых операций за счёт Клиентов на лучших условиях (далее – Политика):

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «ОРЕНБУРГ»;

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком соответствующий(-е) Договор(ы);

Торговая система, Биржа – ПАО Московская Биржа;

Правила Биржи – правила, положения, договоры, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Биржи;

Договор(ы) – Договор о брокерском обслуживании на биржевом и внебиржевом рынке;

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок купли-продажи ценных бумаг и/или иностранной валюты и/или в соответствии с Договором заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

Длящееся поручение – Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением (Договором);

Торговая операция – совершение сделки купли-продажи ценных бумаг и (или) иностранной валюты и (или) заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, в соответствии с Договором;

Закрытие позиции – сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании Длящегося поручения, в целях погашения задолженности Клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции;

Перенос позиции – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения;

Лучшие условия – лучшие условия исполнения Поручения Клиента в соответствии с Поручением и Договором, а именно:

- а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учётом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчёты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объёме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;
- ж) другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

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

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

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика разработана на основании Базового стандарта и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, исполняя Поручения Клиентов и совершая Торговые операции за счет Клиентов.

2.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций в Торговых системах и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

3. Условия и порядок исполнения Поручений на Лучших условиях

3.1. Банк не допускает дискриминации одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

3.2. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.3. При определении очередности исполнения сделок временем поступления Поручения Клиента считается время регистрации поручения Банком.

3.4. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным Договором;
- б) поручение содержит все установленные Договором существенные условия, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме (если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Договором);
- в) наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приёме и/или исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и/или Договором.

3.5. Банк не принимает к исполнению Длющиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

Закрытие позиций и Перенос позиций Клиентов производятся Банком на основании Длющихся поручений.

3.6. При исполнении Поручения Клиента Банк принимает во внимание следующую информацию:

- а) цену сделки;
- б) расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчётов по ней;
- в) срок исполнения Поручения;
- г) возможность исполнения Поручения в полном объёме;
- д) риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иную информацию, имеющую значение для Клиента.

3.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.6 Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счёт Клиента (в том числе при Закрытии позиций Клиента) на Лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

3.8. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:

- а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учётом объёма операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчёты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) по возможности исполнение Поручения в полном объёме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении;
- ж) другие условия, имеющие значения для наилучшего исполнения Поручения Клиента.

3.9. Требование пункта 3.7 Политики не распространяется на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение о совершении 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 о совершении сделки по указанной в нём цене и/или на указанных в нём иных условиях.

3.10. Приоритетность информации, указанной в пункте 3.6 Политики определяется Банком с учётом следующих критериев:

- а) условий Договора с Клиентом, в том числе способа передачи Клиентом Поручений Банку;
- 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 (в том числе с учётом существа Поручений на Закрытие позиций и Перенос позиций, Поручений, поданных в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи);
- г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого даётся Поручение;
- д) торговых характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение Поручения,
- е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся к моменту подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

3.11. Требование пункта 3.7 Политики считается исполненным в случае если:

а) поручение было исполнено на торгах Биржи 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 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;

б) 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 указанной Биржи.

3.12. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

- а) наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном Банком порядке;
- б) наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
- в) в правильности заполнения документов по сделке;

г) наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

3.13. В случаях, когда в соответствии с условиями Договора с Клиентом или иными условиями, осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

3.14. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на Лучших условиях, Банк при получении соответствующего письменного запроса от Клиента или саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счёт Банка.

4.2. Объединение ценных бумаг Клиентов на торговом счёте (субсчёте) депо номинального держателя, а также использование их в качестве клирингового обеспечения не является использованием ценных бумаг в интересах Банка, если ценных бумаг каждого Клиента, объединённых таким образом с ценными бумагами других Клиентов, достаточно для исполнения обязательств из сделок, совершенных за счёт такого Клиента, с учётом ценных бумаг, которые должны поступить Клиенту либо должны быть переданы Клиентом по ранее совершённым, но еще не исполненным сделкам.

5. Заключительные положения

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

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

5.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на официальном сайте в Интернете не позднее даты утверждения и введения их в действие.