

УТВЕРЖДЕНО
Председателем Правления
«29» мая 2018 г.
приказ №16

ПОЛИТИКА
совершения Банком «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)
торговых операций за счет клиентов на лучших условиях

Москва - 2018

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика совершения Банком «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях (далее – Политика) разработана на основании утвержденного Банком России Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке (далее – Базовый стандарт), определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) при исполнении поручений клиентов и при проведении торговых операций за счет клиентов.

1.2. Основной целью настоящей Политики является обеспечение совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях.

1.3. 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.

1.4. Политика применяется при совершении торговых операций на ПАО Московская Биржа и на внебиржевом рынке (в том числе при исполнении поручений путем заключения сделок с другими клиентами Банка).

1.5. В Политике используются термины и определения в значении, определенном в Базовом стандарте и Регламенте брокерского обслуживания, утв. Правлением 27.09.2017, протокол №20.

2. Условия и порядок исполнения Поручений на Лучших условиях

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

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

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

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

а) Поручение подано способом, установленным Договором;

б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, 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 приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Договором.

2.5. 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.

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

- а) цену сделки;
- б) расходы, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срок исполнения Поручения;
- г) возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- 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.

2.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.9 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.6 Политики, 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.

2.8. Лучшими условиями исполнения Поручения Клиента являются:

- а) лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- 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

2.9. Требование пункта 2.7 Политики не распространяется 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 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. Приоритетность информации, указанной в пункте 2.6 Политики определяется Банком с учетом 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 учетом 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 дается 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 в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

2.11. Требование пункта 2.7 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; и

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.

2.12. 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

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

3.1. Согласно условиям Договора Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым за счет Банка.

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

4. Процедуры контроля

4.1. Банк на постоянной основе обеспечивает внутренний контроль за исполнением настоящей Политики. Указанная процедура выполняется в рамках проверок, осуществляемых Службой внутреннего контроля и Контролером ПУРЦБ.

5. Заключительные положения

5.1. Политика вступает в силу с 1 июня 2018 года.

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

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

5.4. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://srbank.ru/>) в разделе «О БАНКЕ» подраздел «РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ, ИНФОРМАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ» «ИНФОРМАЦИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО УЧАСТНИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ».