ПАО «СКБ-банк»

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Председателя Правления Банка

№ 310 от «28» мая 2018г.

Политика совершения торговых операций за счет клиентов

в ПАО «СКБ-банк»

Версия 1

г. Екатеринбург

2018

[1. Общие положения 3](#_Toc513122190)

[2. Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов 3](#_Toc513122191)

[3. Правила информирования клиентов о рисках 4](#_Toc513122192)

[4. Получение информации для определения знаний и опыта клиента при осуществлении брокерской деятельности 4](#_Toc513122193)

[5. Предотвращение конфликта интересов 5](#_Toc513122195)

[6. Отчетность перед клиентом 5](#_Toc513122196)

[7. Управление рисками профессиональной деятельности на финансовом рынке 5](#_Toc513122197)

[8. Заключительные положения. 6](#_Toc513122198)

# Общие положения

* 1. Политика совершения торговых операций за счет клиентов в ПАО «СКБ-банк» (далее по тексту - Политика) определяет принципы деятельности ПАО «СКБ-банк» (далее по тексту – Банк) при осуществлении Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в процессе оказания брокерских услуг.
  2. Политика устанавливает условия и порядок исполнения поручений клиентов при осуществлении брокерской деятельности, включая операции с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе иностранной валютой).
  3. Деятельность Банка на рынке ценных бумаг осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами и Базовыми стандартами Центрального Банка Российской Федерации, а также в соответствии с требованиями и рекомендациями Национальной ассоциации участников фондового рынка (далее – НАУФОР), членом которой является Банк, в том числе Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденными Советом директоров НАУФОР.
  4. В Политике используются следующие термины и определения:
* поручение – указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;
* длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании);
* торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании.
  1. Политика подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

# Порядок обеспечения наилучших условий исполнения поручений клиентов

* 1. Департамент операций на финансовых рынках при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные меры для исполнения поручений клиента на лучших условиях.
  2. Требования настоящего раздела применяются при исполнении поручений 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).
  3. Требования настоящего раздела не распространяются:
* 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.
  1. Департамент операций на финансовых рынках при исполнении поручений клиента учитывает соблюдение следующих условий:
* лучшей цены сделки;
* минимальных расходов на совершение сделки и расчеты по ней;
* минимальных сроков исполнения сделки;
* возможности исполнения поручения в полном объеме;
* минимизации рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
* периода времени, в который должна быть совершена сделка;
* при получении одновременно (в течение нескольких минут) поручений от различных категорий клиентов (в т.ч. квалифицированных и неквалифицированных), поручения имеют приоритет в зависимости от времени получения указанных поручений;
* существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
* характеристики финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
* торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение;
* иной информации, имеющей значение для клиента.
  1. Департамент операций на финансовых рынках при исполнении поручений учитывает все обстоятельства, имеющие значение для его выполнения, и сложившуюся практику исполнения поручений клиентов Департамент операций на финансовых рынках самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 2.4 настоящей Политики условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Основой принятия решений о приоритете исполнения поручений является время поступления поручений от клиентов.
  2. Департамент операций на финансовых рынках при исполнении клиентского поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

Требования настоящего пункта считаются исполненными 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, договора о брокерском обслуживании или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

* 1. 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. Исполнение поручений клиентов на лучших условиях осуществляется Департамент операций на финансовых рынках с учетом:
* условий договора о брокерском обслуживании;
* условий поручения клиента;
* наступления срока и (или) условия исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
* характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиента;
* характеристик места исполнения поручения клиента.
  1. Требования, установленные пунктами 2.4 и 2.8 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. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом клиента.
  3. Длящееся поручение на предоставление Банком за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Банк одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.
  4. Банк не принимает к исполнению поручения, которые с учётом всех расходов при полном исполнении приведут к превышению остатка имеющихся у клиента ценных бумаг или денежных средств.

# Правила информирования клиентов о рисках

* 1. Департамент операций на финансовых рынках при осуществлении брокерской деятельности и (или) деятельности по управлению ценными бумагами уведомляет клиента:
* об общих рисках операций на рынке ценных бумаг;
* о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами;
* о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
* о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам.
  1. Информирование клиента о рисках осуществляется путем предоставления ему деклараций о рисках.
  2. Требования по информированию клиента о рисках не распространяются на отношения Банка с клиентами, относящимися к квалифицированным инвесторам в силу закона, или признанными квалифицированными инвесторами в отношении соответствующих финансовых инструментов (услуг), с клиентами, являющимися иностранными финансовыми организациями, а также с клиентами, являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.
  3. «Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» является приложением к Договору об оказании услуг на рынке ценных бумаг и в обязательном порядке предоставляется Департаментом операций на финансовых рынках клиенту в бумажной форме для ознакомления и подписания клиентом во время заключения договора.
  4. Департамент операций на финансовых рынках раскрывает «Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг».
  5. При внесении изменений в текст «Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» Департамент операций на финансовых рынках уведомляет об этом клиентов путем раскрытия соответствующей информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Раскрытие информации профессионального участника рынка ценных бумаг» в порядке и сроки, предусмотенные Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг».
  6. Действующие редакции «Декларации о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг» должны быть доступны любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

# Получение информации для определения знаний и опыта клиента при осуществлении брокерской деятельности

* 1. Банк при заключении договора с клиентом устно разъясняет смысл составления инвестиционного профиля клиента и риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации об изменении данных инвестиционного профиля, так как риск недостоверной информации, предоставленной клиентом при формировании его инвестиционного профиля, лежит на самом клиенте.
  2. При составлении инвестиционного профиля клиента Департамент операций на финансовых рынках использует имеющуюся в его распоряжении информацию об истории операций клиента.
  3. Банк не вправе побуждать клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для формирования профиля клиента, или к отказу от ее предоставления.
  4. При осуществлении брокерской деятельности Департамент операций на финансовых рынках запрашивает у клиента, принимаемого на обслуживание, информацию для определения знаний и опыта клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами в случаях подачи поручения на совершение операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами.

Клиент по брокерскому обслуживанию вправе отказаться предоставить Банку информацию о своём финансовом положении, знании и опыте работы с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии торговой операции знаниям и опыту клиента, подавшего поручение, Банк сообщает клиенту о том, что данная операция может не подходить этому клиенту способом, установленным договором о брокерском обслуживании.

В случае непредоставления клиентом, подавшим торговое поручение, Банку информации знаниях и опыте, Департамент операций на финансовых рынках сообщает клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии торговой операции знаниям и опыту клиента и о том, что эта операция может не подходить этому клиенту способом, установленным договором о брокерском обслуживании.

В случае если клиент после получения им вышеуказанного предупреждения дает повторное поручение или подтверждает ранее поданное, Департамент операций на финансовых рынках исполняет поручение.

Требования настоящего пункта не распространяются на отношения Банка с клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или являющимися эмитентами ценных бумаг, которым Банк оказывает услуги.

# Предотвращение конфликта интересов

* 1. Предотвращение конфликта интересов осуществляется в Банке в соответствии с «Порядком предотвращения конфликта интересов в деятельности ПАО «СКБ-банк» и «Перечнем мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк».

# Отчетность перед клиентом

* 1. Банк при осуществлении брокерской деятельности предоставляет клиентам отчетность в порядке и сроки, которые позволяют обеспечить своевременное получение и ознакомление клиента с направляемой информацией.
  2. Действие настоящего раздела не распространяется на оказание брокером услуг эмитенту при размещении или выкупе ценных бумаг.
  3. Отчетность представляется клиенту в ясной и доступной форме и содержит достаточную информацию о виде и стоимости оказанных услуг, совершенных сделках и операциях, открытых позициях и обязательствах клиента.
  4. Не допускается включение в отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации.
  5. Порядок, сроки и формы предоставления отчетности клиенту определяются в соответствии с «Регламентом ведения внутреннего учета ПАО «СКБ-банк» как профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим дилерскую и брокерскую деятельность» и договорами с клиентами.

# Управление рисками профессиональной деятельности на финансовом рынке

* 1. Управление рисками профессиональной деятельности на финансовом рынке осуществляется в Банке в соответствии с «Перечнем мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающим меры по снижению рисков при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ПАО «СКБ-банк».

# Заключительные положения.

* 1. Изменения и дополнения в настоящую Политику вносятся по решению Председателя Правления Банка.
  2. Ответственным за своевременную подготовку изменений и дополнений к настоящей Политике является Департамент операций на финансовых рынках.