

УТВЕРЖДЕНА
приказом Председателя Правления
АО «Тольяттихимбанк»
от 31.03.2023 № 076

**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ АО «ТОЛЬЯТТИХИМБАНК»
ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

Тольятти
2023

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ	4
III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА.....	7

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящая Политика совершения Акционерным обществом «Тольяттихимбанк» операций на финансовом рынке (далее – Политика, Банк) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, внутренним стандартом «Осуществление брокерской деятельности» СРО НФА, а также Регламентом брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, действуя в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг – Брокера, исполняя Поручения Клиентов и совершая торговые операции за счет Клиентов.

1.1. Политика устанавливает условия и порядок совершения Банком следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации при осуществлении брокерской деятельности, включая операции с ценными бумагами:

- а) исполнение поручений Клиентов;
- б) использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка.

1.2. 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);

– условное поручение – поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании;

– торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

– закрытие позиции клиента – 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;

– договор на брокерское обслуживание – Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Голыяттихимбанк» (далее – Регламент) в виде типового соглашения о предоставлении услуг на рынке ценных бумаг, заключение которого осуществляется путем простого присоединения к условиям Регламента;

– использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах брокера – зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет Банка, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов;

– индикативная котировка – цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) Банком самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

II. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ

2.1. Банк исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;

б) поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;

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 о брокерском обслуживании.

2.2. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.6 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.3 Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.7 Политики (при наличии), 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 о брокерском обслуживании (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

2.3. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

2.4. Лучшими условиями исполнения Поручения 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.

2.5. Условия, указанные в пункте 2.4 Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения поручения, и сложившейся практики исполнения поручений.

2.6. Требования, установленные пунктами 2.2 и 2.3 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.

2.7. Выполнение требования пункта 2.3 Политики осуществляется Банком с учетом:

- а) условий договора о брокерском обслуживании и иных соглашений с Клиентом (при наличии);
- 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 поручения на закрытие позиции клиента, перенос позиции, 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) характеристик места исполнения поручения 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/заключения сделки.

2.8. Банк вправе самостоятельно определять приоритетность информации, указанной в пункте 2.7 Политики, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств и ограничений. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства и ограничения, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом поручения.

2.9. Банк размещает на своем официальном сайте www.thbank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» настоящую Политику.

2.10. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию клиента, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

2.11. Требование пункта 2.2 Политики 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) 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.

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

2.13. Банк не допускает дискриминацию одних клиентов по отношению к другим. Все поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от клиентов.

2.14. Торговые операции, осуществляемые по поручению клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

2.15. При определении очередности исполнения торговой операции временем поступления поручения считается время регистрации поручения Банком. При этом регистрация поступления поручения производится по местному времени.

III. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА

3.1. Требования базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке, регламентирующие условия и порядок использования денежных средств клиентов в интересах Банка, не распространяются на брокеров, являющихся кредитными организациями.

3.2. Банк не использует ценные бумаги клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым в интересах Банка.