

УТВЕРЖДЕНО

Решением Правления Банка

Протокол № 877 от 10.12.2020 г.

(вступает в действие с 14.12.2020г.)

ПОЛИТИКА

совершения торговых операций за счет Клиентов

1. Термины и определения

Термины, используемые в настоящем документе, имеют следующие значения:

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

Банк – Акционерное общество коммерческий банк «Ланта-Банк» (АКБ «Ланта-Банк» (АО)).

Внутренний стандарт СРО НФА – Внутренний стандарт «Осуществление брокерской деятельности» Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация»

Договор - Соглашение о предоставлении услуг на рынках ценных бумаг/ Соглашение о предоставлении услуг на рынках ценных бумаг с ведением индивидуального инвестиционного счета, заключаемое Банком с Клиентом путем присоединения к Регламенту в целом в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и предусматривающее порядок оказания Банком услуг Клиенту в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в форме договора на брокерское обслуживание (в том числе договора на ведение ИИС).

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Поручение - указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Договором.

Регламент – Регламент оказания услуг на рынках ценных бумаг Акционерным обществом коммерческим банком «Ланта-Банк», на условиях которого Банк заключает с Клиентом Договор.

СРО НФА – Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Торговая операция – гражданско-правовая сделка, совершенная Банком в интересах, за счет и по Поручению Клиента в порядке, установленном Регламентом.

Торговая система - организатор торговли, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на товарном и/или финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы.

Иные термины используются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом, Внутренним стандартом СРО НФА и Регламентом.

2. Общие положения

2.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов (далее – Политика) разработана с учетом требований законодательства Российской Федерации, Базового стандарта, а также Внутреннего стандарта СРО НФА 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.

2.2. Положения настоящей Политики применяются при совершении Торговых операций на организованном (биржевом) и внебиржевом рынках (в том числе при исполнении Поручения путем заключения сделки с другим Клиентом Банка).

2.3. Основной целью Политики является обеспечение совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях.

2.4. Настоящая Политика не распространяется:

- на Поручения Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, или иностранной организацией, если указанный Клиент действует за собственный счет и Регламент прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого Клиента на лучших условиях;
- на Поручения Клиента, поданные им в Торговую систему самостоятельно;
- на Поручения, содержащее указание Банку сделать третьему лицу предложение на совершение Торговой операции с указанием цены и/или иных условий, которые Банк 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.

2.5. Требования настоящей Политики **обязательны** для соблюдения всеми работниками Банка, совершающих от имени Банка действия, определенные Регламентом.

2.6. Настоящая Политика носит открытый характер, публикуется на официальном сайте Банка. Во всем ином, что не предусмотрено настоящей Политикой, Банк при исполнении Торговых операций руководствуются положениями Регламента и действующего законодательства Российской Федерации.

3. Условия и порядок исполнения Поручений Клиентов

3.1. Исполнение Поручений Клиента имеет приоритетное значение перед совершением Банком операций в собственных интересах, при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.2. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения, поступившие от Клиентов и принятые Банком, при прочих равных условиях исполняются в порядке их поступления.

3.3. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Регламентом (далее – Лучшие условия).

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

- а) Поручение подано способом, установленным Регламентом;
- б) 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;
- 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 Регламентом.

3.5. При исполнении Поручений Клиента на Лучших условиях с учетом сложившихся обстоятельств, рыночных условий и интересов Клиента Банк исходит из следующих факторов:

- а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операций);
- б) минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;

- в) минимальный срок исполнения Поручения;
- г) возможности исполнения Поручения в полном объеме;
- д) минимальные риски неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) исполнение Поручения в период времени, который указан в Поручении;
- ж) иная информация, имеющей значение для Клиента.

3.6. Приоритетность факторов, указанных в пункте 3.5 настоящей Политики, Банк определяет самостоятельно, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств и практики исполнения Поручения Клиентов.

3.7. При исполнении Поручений на Лучших условиях, указанных в пункте 3.5 настоящей Политики, Банк руководствуется следующими критериями:

- а) условия Регламента и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- б) категория Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- в) существа Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- г) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;
- д) торговые характеристики места исполнения Поручения или контрагента, через которого исполняется Поручение;
- е) сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретные обстоятельства, сложившиеся на момент подачи Поручения Клиента/ заключения сделки.

3.8. Любой параметр сделки или инструкция, указанные в Поручении Клиента, могут не позволить Банку предпринять меры, предусмотренные настоящей Политикой, в целях достижения наилучшего возможного результата для Клиента при исполнении сделки (группы сделок). Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, он должен указать четкие инструкции при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять отсутствующие параметры в соответствии с настоящей Политикой.

3.9. Требование по исполнению Поручения Клиента на Лучших условиях считаются соблюденными Банком, если:

- Поручение было исполнено в Торговой системе на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и/или иностранной валюты, 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
- из существа Поручения, Регламента или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как в указанной Торговой системе.

3.10. В отсутствии прямых инструкций в Поручении Клиента Банк вправе самостоятельно принять решения о наилучшем способе и порядке исполнения Поручений Клиента в соответствии с настоящей Политикой и правилами Торговых систем или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке. В случае если инструкции в Поручении Клиента

противоречат правилам Торговых систем или по иным основаниям исключают возможность их соблюдения при совершении Торговой операции, Банк вправе по своему усмотрению оставить Поручение Клиента без исполнения либо исполнить его без соблюдения инструкций Клиента, противоречащих правилам Торговых систем, при условии, что они не являются существенными для Торговой операции и их несоблюдение в целом не противоречит намерениям Клиента.

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

3.12. Банк не принимает к исполнению длящиеся Поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.

3.13. Банк преднамеренно не использует выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Банк предпринимает разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента.

3.14. Банк не исполняет Поручение Клиента в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, Базового стандарта, а также Внутреннего стандарта СРО НФА. В таком случае Банк уведомляет об этом Клиента.

3.15. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговой операции на Лучших условиях, Банк при получении соответствующего запроса от Клиента или СРО НФА, предоставляет объяснения своих действий и подтверждает указанные обстоятельства.

4. Заключительные положения

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

4.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящую Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, Базового стандарта и стандартов СРО НФА.

4.3. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации, внесения изменений в нормативные акты Банка России, в Базовый стандарт и стандарты СРО НФА настоящая Политика применяются в части, им не противоречащей, до приведения настоящей Политики в соответствие с такими изменениями.

4.4. Политика утверждается и вводится в действие решением Правления Банка.