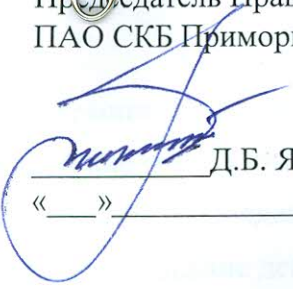


СОГЛАСОВАНО

Председатель Правления
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»


_____ Д.Б. Яровой
«__» _____ 201__ года

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

«21» мая 2018 года
(Протокол заседания: № 151 от 21.05.2018)
Председатель Совета директоров
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»
_____ М.Ф. Робканов
«__» _____ 201__ года

ПОЛИТИКА

совершения торговых операций за счет клиентов

ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»

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 совершения Публичным акционерным обществом Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» торговых операций за счет Клиентов (далее – Политика) используются следующие термины и определения:

Банк – Публичное акционерное общество Социальный коммерческий банк Приморья «Примсоцбанк» (ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»);

Клиент – любое юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком соглашение об оказании услуг на рынке ценных бумаг в порядке, предусмотренном Регламентом;

Торговые системы (ТС) – биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах этих ТС или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС;

Правила ТС – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками ТС;

Регламент – Регламент оказания услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»;

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок купли-продажи ценных бумаг и (или) заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, в соответствии с Регламентом;

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

Торговая операция – заключение Банком в интересах, за счет и по поручению Клиентов сделок купли-продажи ценных бумаг и срочных инструментов;

Закрытие позиций – заключение сделок, повлекшее прекращение всех прав и обязанностей по открытой позиции в результате исполнения срочного инструмента или совершения сделки со срочным инструментом, приводящей к возникновению противоположных позиций по одному и тому же срочному инструменту;

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

- 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.

Базовый стандарт – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России 19.01.2018.

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

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

3.6. 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.

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 счет Клиента, в том числе при Закрытии позиций Клиента, на Лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Регламентом.

3.8. 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.

3.9. Требование пункта 3.7 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.

3.10. Приоритетность информации, указанной в пункте 3.6 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 Заккрытие 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.

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

- а) Поручение было исполнено на торгах ТС 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 или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанной ТС.

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 счет Банка.

4.2. 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.

5 Заключительные положения

5.1. Банк на постоянной основе осуществляет следующие виды контроля за исполнением настоящей Политики:

- текущий контроль за исполнением поручений клиентов – возложен на дилеров по ценным бумагам. Осуществляется с момент приема и исполнения поручений;

- последующий контроль – возложен на начальника Казначейства либо лицо, его заменяющее. Осуществляется не позже рабочего дня, следующего за датой приема поручения.

- внутренний контроль – возложен на главного специалиста СВК (комплаенс-службы). Осуществляется соответствие с Инструкцией о внутреннем контроле (в действующей редакции).

5.2. 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.

5.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства РФ, нормативных актов Банка России, Правил, используемых ТС, раскрываются Банком на официальном сайте в сети Интернет не позднее 7 (Семи) календарных дней до даты введения их в действие.