

УТВЕРЖДЕНО

Председателем Правления от 18.02.2021

и введено в действие с 18 февраля 2021 г.

Приказом № 1-01-04/17 от 18.02.2021

**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ БАНКОМ «РЕСО КРЕДИТ» (АО)
ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ**

1. Общие положения

1.1. Настоящая Политика совершения Банком «РЕСО Кредит» (АО) торговых операций за счет клиентов (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг и Стандартами профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.2. Термины и определения, используемые в Политике:

Банк – Банк «РЕСО Кредит» (АО);

Поручение – указание клиента Банка совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании / договором на ведение индивидуального инвестиционного счета;

Длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором на брокерское обслуживание / договором индивидуального инвестиционного счета);

Условное поручение - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) договором о брокерском обслуживании / договором на ведение индивидуального инвестиционного счета;

Торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором на брокерское обслуживание / договором индивидуального инвестиционного счета;

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.

2. Условия и порядок исполнения поручений клиентов

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

- поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании / договором индивидуального инвестиционного счета;

- поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании / договором индивидуального инвестиционного счета, а также содержит обязательные реквизиты и/или

- соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании / договором индивидуального инвестиционного счета;

- наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;

- 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/договором индивидуального инвестиционного счета.

2.2. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 2.5 Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 2.4 Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.8 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 на брокерское обслуживание / договором индивидуального инвестиционного счета (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

2.3. Данное правило применяется 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).

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

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

2.5. Требования, установленные пунктами 2.2 и 2.4 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 Банком в соответствии с условиями договора о брокерском обслуживании / договором индивидуального инвестиционного счета 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.

2.6. Требование пункта 2.2 Политики считается исполненным, в случае если:

- 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
- из существа поручения, договора на брокерское обслуживание / договора индивидуального инвестиционного счета или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.7. Банк применяет Политику с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для их исполнения, и сложившейся практики исполнения поручений клиентов.

2.8. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в п. 2.4 Политики условий, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств, в том числе Банк может применять следующие критерии определения приоритетности информации, указанной в п. 2.4 Политики:

- категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
- торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

2.9. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банка 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.

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

2.11. 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.

3. Условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Банка

3.1. Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании / договором индивидуального инвестиционного счета. Банк информирует клиента о возникающих в связи с этим рисках путем размещения информации на сайте Банка в сети «Интернет».

3.2. При этом Банк гарантирует клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и (или) ценных бумаг либо их возврат по требованию клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность и договором на брокерское обслуживание / договором индивидуального инвестиционного счета.

3.3. При использовании ценных бумаг клиента Банк обязан передать клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданные) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка.

4. Заключительное положение

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

4.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке.

4.3. Банк раскрывает настоящую Политику, а также изменения и дополнения к ней на сайте Банка в сети «Интернет» с указанием даты ее размещения на сайте и даты вступления в силу.