**АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК»**

УТВЕРЖДЕНО:

Правлением АО АИКБ

«Енисейский объединенный банк»

Протокол №0726/1 от 26.07.2018 г.

**ПОЛИТИКА**

**СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ**

**ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ**

**АО АИКБ «ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК»**

**Г. КРАСНОЯРСК**

1. **ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**Банк** – Акционерный инвестиционный коммерческий банк «Енисейский объединенный банк» (акционерное общество)

**Договор –** соглашение, заключаемое Банком с Клиентом путем присоединенияКлиента к Регламенту оказания брокерских услуг на рынке ценных бумаг АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (далее – Регламент) в целом в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и предусматривающее порядок оказания Банком услуг Клиенту в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг

**Закрытие позиции -** сделка или несколько сделок, совершенных Банком, в целях погашения задолженности Клиента по непокрытым позициям, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет Клиента, или снижения рисков по Срочным сделкам.

**Клиент –** юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидентРоссийской Федерации, заключивший с Банком Договор.

**Торговая система -** организатор торговли,оказывающий услуги по проведениюорганизованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках на основании лицензии биржи или лицензии торговой системы.

**Поручение –** указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок симуществом Клиента в соответствии с Договором.

**QUIK -** специализированный программно-технический комплекс, посредством которого Клиент имеет возможность получать в режиме реального времени текущую финансовую информацию с рынков, направлять АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» поручения на сделки, получать от АО АИКБ «Енисейский объединенный банк» (и/или торговой системы) подтверждения и отчеты

Все термины и определения, используемые в Политике, имеют значения, указанные в Договоре.

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Политика регламентирует условия и порядок совершения операций врамках брокерского обслуживания Клиентов, включая операции с ценными бумагами и денежными средствами, исполнения Поручений Клиентов.

**2.2.** Политика применяется при исполнении Поручений в Торговой системе.

**2.3.** Политика не распространяется:

* + на Поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и/или выкупом собственных ценных бумаг;
	+ на Поручения Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона, или иностранной организацией в случаях, когда указанные лица действуют за свой счет, если Договор освобождает Банк от обязанности исполнять поручение Клиента на лучших условиях;
	+ на Поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
	+ на Поручения Клиента, поданные Клиентом самостоятельно в торговую систему посредством терминал QUIK, предусмотренного Договором;
	+ на условия исполнения Поручения, предусмотренные Договором с Клиентом либо самим Поручением, в том числе включая, но не ограничиваясь, 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.
1. **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ**

**3.1.** Исполнение поручений Клиента во всех случаях подлежит

приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями Банка.

**3.2.** Поручения Клиентов,принятые Банком,исполняются в порядкеочередности их поступления.

**3.3.** Банк исполняет Поручения Клиентов при одновременном соблюденииследующих условий:

* Поручение подано способом, предусмотренным Договором;
* Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме;
* 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, установленные Договором, законодательством Российской Федерации или стандартами саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг.

**3.4.** Банк,за исключением случаев,указанных в п.3.6.настоящей Политики,на основании информации, предусмотренной п. 3.5. настоящей Политики, принимает все разумные меры для исполнения Поручений Клиентов, в т.ч. при закрытии позиции Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договора с Клиентом (далее - Лучшие условия).

Требование настоящего пункта считается исполненным, в случае если:

* Поручение было исполнено в Торговой системе 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;
* из существа Поручения, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

**3.5.** Исполнение Поручений осуществляется Банком в порядке и на условияхПоручения Клиента с учетом:

* цены сделки;
* расходов, связанных с исполнением Поручения, в т.ч. расчетов по сделке;
* 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;
* внутренних ограничений Банка на совершение сделок;
* существа Поручения, включая условия и специальные (дополнительные) условия, установленные в Поручении Клиента;
* характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения Клиента;
* любых иных факторов, способных влиять на исполнение Поручения.

**3.6.** Банк при исполнении Поручения Клиента действует в соответствии сусловиями Договора и/или Поручения Клиента и имеет право улучшить условия Поручения, но не обязан пытаться улучшить условия, установленные Клиентом в Поручении, в случае если Договором и /или Поручением Клиента установлены порядок и/или условия исполнения Поручений Клиента: место исполнения (организатор торгов и/или режим торгов), контрагент, цена сделки и/или лимит цены сделки, срок исполнения и т.д.

**3.7.** При исполнении Поручения с учетом сложившихся обстоятельств,

рыночных условий и интересов Клиента Банк принимает все разумные и доступные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка с учетом следующих условий:

* лучшая цена сделки на момент исполнения Поручения;
* минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
* минимальный срок исполнения сделки;
* исполнение поручения, по возможности, в полном объеме;
* минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

**3.7.1.** Банк при исполнении Поручения Клиента,исходя из сложившихсяобстоятельств, самостоятельно определяет приоритетность условий, перечисленных в первом абзаце пункта 3.8 настоящего документа.

**3.7.2.** Соблюдение как минимум одного из условий, перечисленных в п. 3.8. настоящего документа, является исполнением Поручения на лучших условиях.

**3.8.** Банк при исполнении поручения Клиента действует строго всоответствии с условиями поручения Клиента, условия подачи и исполнения которого установлены Договором.

1. **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ**

**4.1.** Объединение Банком 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 при условии, что 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.

1. **ОТСТУПЛЕНИЯ ОТ ПОРЯДКА ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ**

**5.1.** В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынудили Банкотступить от порядка, установленного настоящей Политикой, Банк по требованию Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней предъявляет объяснение своих действий и подтверждает указанные обстоятельства.

1. **РАСКРЫТИЕ ПОЛИТИКИ, ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛИТИКУ**

**6.1.** Внесение изменений и дополнений в настоящую Политику производитсяБанком в одностороннем порядке путем публикации изменений на Сайте Банка за 10 (Десять) рабочих дней до даты вступления в силу.

**6.2.** Банк имеет право раскрывать информацию об изменениях и дополнениях Политику иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных сообщений Клиентам по почте и электронной почте по реквизитам, указанным Клиентами в Анкете Клиента (Депонента).

**6.3.** С целью обеспечения гарантированного получения Клиентами сообщенияоб изменениях и/или дополнениях в настоящую Политику Клиент обязан ежедневно самостоятельно обращаться на Сайт Банка за сведениями об изменениях, которые планируется внести в Политику. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

**6.4.** Политика считается измененной по истечении10 (Десяти)рабочих дней,начиная с даты публикации сообщения об изменениях на Сайте Банка.