

«УТВЕРЖДЕНО»
Советом директоров
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
(протокол № 633
от «14» сентября 2021)

Председатель Совета директоров
АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)


Г.С. Игнатян



**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)
ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ
НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ**

Версия 2.0

МОСКВА - 2021

Политика совершения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях		
Версия 2.0		Стр. 2 из 5

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Политика совершения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях» (далее – Политика) определяет общие принципы, которыми руководствуется АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) (далее – Банк), исполняя поручения клиентов на совершение сделок с финансовыми инструментами и совершая торговые операции за счет клиентов.

1.2. Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями «Базового стандарта совершения брокером операций на финансовом рынке», утвержденного Банком России (Протокол от 19.01.2018 №КФНП-1), и применяется при исполнении поручений клиентов по совершению торговых операций за счет клиентов на организованных торгах и внебиржевом рынке, в том числе путем заключения сделок с другими клиентами Банка (далее – Поручение).

1.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет, и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого клиента на лучших условиях;

1.4. Термины, используемые в настоящей Политике, применяются в значении, определенном Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке и действующей редакцией «Общих условий договора брокерского обслуживания АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)» (далее – Условия).

2. Общие принципы, условия и порядок исполнения Поручений на лучших условиях

2.1. Банк, при осуществлении брокерской деятельности (за исключением случаев, указанных в пункте 2.9 настоящей Политики) на основании информации, предусмотренной пунктом 2.4 настоящей Политики, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 2.5 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента на лучших условиях в соответствии с параметрами Поручения и Условиями.

2.2. Банк исполняет Поручение при соблюдении (наличии) одновременно следующих условий:

- Поручение подано способом, установленным Условиями;
- Поручение содержит все существенные параметры, установленные Условиями, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Условиями;
- 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 совершения брокером операций на финансовом рынке и (или) Условиями.

2.3. В целях исполнения пункта 2.1 настоящей Политики Банк принимает во внимание следующую информацию:

Политика совершения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях		
Версия 2.0		Стр. 3 из 5

- лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- минимальный срок исполнения Поручения;
- возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- минимальный период времени, в который должна быть совершена сделка;
- иная информация, имеющая значение для клиента.

2.4. Выполнение требования пункта 2.1 настоящей Политики осуществляется Банком с учетом следующих критериев определения приоритетности информации, указанной в пункте 2.3 настоящей 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, являющегося предметом Поручения;
- характеристика места исполнения Поручения или контрагента, через которого осуществляется исполнение Поручения;
- сложившаяся практика и ограничения на совершение сделок на финансовом рынке и конкретные обстоятельства, сложившиеся в момент подачи Поручения/заключения сделки.

2.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность информации, указанной в пункте 2.3 настоящей Политики, действуя в интересах клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанная информация будет приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов являться предметом Поручения.

2.6. Любая конкретная инструкция клиента, содержащаяся в Поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достижение наилучшего возможного результата исполнения Поручений. Если клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.

2.7. Указанные в пункте 2.1 настоящей Политики требования считаются исполненными Банком, в случае если:

- исполнение Поручения осуществлялось на организованных торгах 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 адресованы всем участникам торгов, и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам;

Политика совершения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях		
Версия 2.0		Стр. 4 из 5

и

- из существа Поручения, Условий или характеристики финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.8. Требования, установленные пунктами 2.1, 2.3 настоящей 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 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.

2.9. В случае если интересы клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа исполнения Поручений на лучших условиях, Банк по требованию клиента, саморегулируемой организации, членом которой является Банк, 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. Длящиеся 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.

2.12. Банк не использует ценные бумаги клиентов в собственных интересах, в том числе для исполнения обязательств по сделкам, совершенным за счет Банка.

2.13. Объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также их использование 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.

3. Заключительные положения

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

Контроль реализации процедур по оценке качества взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточности реализуемых мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг осуществляется Службой внутреннего аудита АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) в плановом порядке или внеплановом порядке при поступлении информации о допущенных нарушениях или обоснованных жалобах клиентов.

Контроль за соблюдением мер защиты прав и законных интересов инвесторов осуществляет Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Ответственным подразделением за исполнение Политики является Департамент операций на открытых рынках.

За нарушение требований настоящей Политики руководитель Департамента операций на открытых рынках несет ответственность в соответствии с трудовым законодательством и внутренними документами Банка.

Политика совершения АКБ «ФОРА-БАНК» (АО) торговых операций за счет клиентов на лучших условиях		
Версия 2.0		Стр. 5 из 5

3.2. Внесение изменений и/или дополнений в настоящую Политику (далее – Изменения) производится Банком в одностороннем порядке с учетом требований законодательства Российской Федерации и стандартов саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация», членом которой является Банк. Изменения вступают в силу в соответствии с решением Правления Банка в установленном в Банке порядке с учетом следующего:

3.2.1. Изменения, вносимые Банком в настоящую Политику в связи с изменением законодательства Российской Федерации и/или правил организованных торгов, вступают в силу одновременно с публикацией Банком таких Изменений, но не ранее вступления в силу соответствующих изменений законодательства Российской Федерации и/или правил организованных торгов.

3.2.2. Изменения, вносимые Банком по собственной инициативе и не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России или иного уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, правил организованных торгов, вступают в силу после предварительного раскрытия информации о таких Изменениях. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не позднее чем за 14 календарных дней до вступления в силу Изменений путем размещения информации на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.forabank.ru>

3.3. Настоящая Политика, а также Изменения размещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://www.forabank.ru>

Принумеровано, пронумеровано и скреплено печатью
на 5 (*пяти*) листах

Председатель Совета директоров АКБ «ФОРА-БАНК» (АО)

Ирина Гайк Сержикивич
Ирина Гайк Сержикивич

«*14*» *сентября* 2021 года

