



УТВЕРЖДЕНО
Президент АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»
ПОД/20180531 от 31 мая 2018 года

**Политика совершения торговых операций за счет клиентов
АО «Банк Кредит Свисс (Москва)»**

1. Общие положения

- 1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет клиентов (далее - Политика) отражает принципы определения наилучших условий для исполнения поручений на совершение сделок клиентов брокерского обслуживания АО «Банк Кредит Свисс (Москва)» (далее – Банк) и относительную значимость факторов, влияющих на определение условий.
- 1.2. Настоящая Политика применяется уполномоченными работниками Банка для достижения наилучшего возможного результата при исполнении поручений на совершение сделок клиентов брокерского обслуживания при осуществлении брокерской деятельности, включая операции с ценными бумагами и денежными средствами (в том числе иностранной валютой), в соответствии с утвержденным Банком России 19 января 2018 года Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (далее - «Базовый стандарт») и правилами СРО НАУФОР.
- 1.3. В Политике используются следующие термины и определения:
 - **поручение** – указание клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;
 - **торговая операция** – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании;

2. Принципы Банка в целях обеспечения прав клиентов при совершении торговых операций.

- 2.1. При совершении операций (сделок) на рынке ценных бумаг и валютном рынке Банк строит свои отношения со всеми клиентами на следующих принципах:
 - добросовестности,
 - честности,
 - равноправия всех клиентов,
 - полноты раскрытия информации,
 - выполнения поручений клиента исключительно в его интересах,
 - предоставления информации о рисках, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг и валютном рынке,
 - приоритета интересов клиентов перед собственными интересами Банка, а также интересами его работников, членов совета директоров и участников.

2.2. В целях минимизации риска конфликта интересов в отношении сделок клиентов, в Банке разработан и действует «Порядок предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов, в том числе возникающего при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

3. Условия и порядок исполнения поручений клиентов

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

- поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;
- поручение содержит все существенные условия, установленные договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;
- 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 договором о брокерском обслуживании.

3.2. 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.

3.3. Банк на основании информации, предусмотренной пунктом 3.2, 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 о брокерском обслуживании (далее – лучшие условия совершения торговой операции).

3.4. Принятие Банком мер для исполнения поручений клиентов на наилучших условиях совершения сделок осуществляется Банком с учетом:

- условий Регламента и приложений к нему;

- категории клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- условий поручения клиентов;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения клиентов;
- характеристик места исполнения поручения клиента или характеристики контрагента, через которого исполняется поручение клиента;
- сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения клиента / заключения сделки.

3.5. Банк считается исполнившим требование об обеспечении лучших условий совершения сделки, если:

- поручение клиента 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 адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается 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 на торгах указанного организатора торговли.

4. Заключительные положения.

4.1. Если интересы клиентов или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения сделок на лучших условиях совершения сделки, Банк по требованию клиентов и/или СРО НАУФОР предоставляет объяснения своих действий, подтверждая указанные в настоящем пункте обстоятельства.

4.2. Банк на постоянной основе осуществляет контроль эффективности исполнения настоящей Политики.

4.3. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации, Стандартов и иных требований и рекомендаций СРО НАУФОР.

4.4. Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети Интернет.