

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Решением Правления**  
**АО «РЕАЛИСТ БАНК»**  
**Протокол № 5532**  
**от «21» июня 2023 г.**

**ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**  
**АО «РЕАЛИСТ БАНК» ЗА СЧЕТ КЛИЕНТОВ НА**  
**ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ**

**г. Москва**  
**2023**

## **Оглавление**

1. Общие положения.....	3
2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях.....	3
3. Заключительные положения.....	5

## **1. Общие положения**

**1.1.** Настоящая Политика совершения торговых операций АО «РЕАЛИСТ БАНК» за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) разработана в соответствии с законодательством Российской Федерации о финансовых рынках, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России), а также Регламентом брокерского обслуживания Клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК».

**1.2.** Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее - Банк) руководствуется, исполняя Поручения на сделки (заявки) и совершая Торговые операции за счет Клиентов.

**1.3.** Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций за счет Клиентов на торгах Организатора торговли и на Внебиржевом рынке (в том числе при исполнении Поручения на сделку путем заключения Сделки с другим Клиентом Банка).

**1.4.** Настоящая Политика не распространяется:

- на Поручения на сделки эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- на поручения лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанными лицами прямо освобождают Банк от обязанности исполнять поручения таких Клиентов на лучших условиях;
- на Поручения на сделки Клиентов, поданные ими Организатору торговли самостоятельно;
- на Поручения на сделки, содержащие: цену ценной бумаги или валюты, и(или) наименование Организатора торговли или Внебиржевого рынка, и(или) наименование контрагента по Сделке.

**1.5.** Термины, используемые в Политике, применяются в значениях, определенных законодательством Российской Федерации, Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России), а также Регламентом брокерского обслуживания Клиентов на финансовых рынках АО «РЕАЛИСТ БАНК».

## **2. Порядок исполнения поручений на лучших условиях**

**2.1.** Банк на основании информации, предусмотренной п. 2.2 настоящей Политики, и руководствуясь критериями, указанными в п. 2.6. настоящей Политики принимает все разумные меры для совершения Торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиции Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями соответствующего поручения и Договором.

**2.2.** В целях исполнения пункта 2.1. настоящей Политики, Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение поручений:

- лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
- минимальные расходы на совершение Сделки и расчеты по ней;
- минимальный срок исполнения Поручения на сделку;
- возможность исполнения Поручения на сделку в полном объеме;
- минимизация рисков неисполнения Сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- возможность совершения сделки в период времени, указанный в Поручении на сделку;

- иные факторы и информация, имеющие значение для Клиента, его Сделки.

**2.3.** Условия, указанные в п. 2.2 настоящей Политики, выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения на сделку Клиента, и сложившейся практики исполнения Поручений Клиентов. Банк вправе самостоятельно определять приоритетность указанных в п.2.2. настоящей Политики условий, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств.

**2.4.** Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов.

**2.5.** Сделки, осуществляемые по поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

**2.6.** Выполнение требования п. 2.1 настоящей Политики осуществляется Банком с учетом:

- условий Договора и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- существо Поручения на сделку Клиента, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения на сделку Клиента;
- торговых характеристик места исполнения поручения Клиента или контрагента, через которого осуществляется исполнение поручения;
- сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи поручения Клиента / заключения Сделки.

**2.7.** В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк 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.

**2.8.** Требования, установленные пунктами 2.1 и 2.2 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 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.

**2.9.** Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в Поручении на сделку, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения поручений Клиента. 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.

**2.10.** Поручения на сделки Клиента считаются исполненными на лучших условиях, и указанные в п. 2.1 настоящей Политики требования считаются соблюденными Банком, если:

- поручение было исполнено на торгах Организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты 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 на сделку, 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.

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

### **3. Заключительные положения**

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

**3.2.** Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов осуществления профессиональной деятельности.

**3.3.** Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней размещаются Банком на Сайте Банка.