УТВЕРЖДЕНО
Решением Правления
«Северный Народный Банк» (АО)
Протокол №35
от «03» ноября 2021 г.

ПОЛИТИКА СОВЕРШЕНИЯ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ «СЕВЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ БАНК» (АО) ЗА СЧЕТ ИНВЕСТОРОВ

2021

1. Общие положения

1.1 Настоящая Политика совершения торговых операций Северный Народный Банк (АО) за счет Инвесторов (далее – Политика) разработана в соответствии с Базовым стандартом совершения брокером операций на финансовом рынке, утвержденным Банком России.

1.2 Настоящая Политика определяет общие принципы, которыми руководствуется «Северный Народный Банк» (АО) (далее – Банк) исполняя поручения Инвесторов на сделки с ценными бумагами и совершая торговые операции за счет Инвесторов.

1.3 Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций за счет Инвесторов на организованном рынке.

1.4 Настоящая Политика не распространяется:

- на поручения эмитентов ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом 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 указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять поручение такого Инвестора на лучших условиях;
- на поручения Инвесторов, поданные организатору торговли самостоятельно посредством ПО «QUIK»;

2. Условия и порядок исполнения поручений инвесторов

2.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Инвестора на лучших условиях на биржевом рынке.

2.2. В целях исполнения п 2.1. Политики Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Поручений:

а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
в) минимальный срок исполнения Поручения;
г) возможность исполнения Поручения в полном объеме;
д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
е) возможность совершения сделки в период времени, указанный в Поручении;
ж) иная информация, имеющая значение для наилучшего исполнения Поручения Инвестора.

2.3. Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных в п.2.2 настоящей Политики условий, действуя в интересах Инвестора и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением поручений, и в зависимости от типа Финансовых активов, являющихся предметом поручения.

2.4. Выполнение требований п.2.1 Политики осуществляется Банком с учетом:

-условий Договора на брокерское обслуживание операций с ценными бумагами;

-категории Инвестора (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)

-существо поручения Инвестора, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении.

-характеристики финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

-торговых характеристик места исполнения Поручения Инвестора 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 Инвестором и/или заключения сделки.

2.5. В случае если интересы Инвестора или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Инвестора обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

2.6. Требование, установленное пунктом 2.1 настоящей Политики, не распространяются на случаи, когда Инвестор поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора о брокерском обслуживании 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.

2.7. Любая конкретная инструкция Инвестора, содержащаяся в Поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения Поручений Инвестора. Если Инвестор требует, чтобы поручение исполнялось определенным конкретным образом, Инвестор 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.

2.8. Требование п. 2.2 Политики считается исполненным, если:

а) Поручение Инвестора было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг 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 раскрывается в ходе торгов другим участникам; и

б) из существа Поручения Инвестора, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого дано Поручение Инвестора, следовала обязанность Банка исполнить это Поручение Инвестора не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

3. Заключительные положения

3.1 Настоящая Политика подлежит раскрытию Банком на своем официальном web-сайте в сети Интернет по адресу: www.sevnb.ru.

3.2 Банк вправе в одностороннем порядке изменять и/или дополнять Политику. Уведомление Инвесторов об изменении и/или дополнении Политики (об утверждении

Политики в новой редакции) осуществляется путем раскрытия Политики (в виде Политики в новой редакции) на официальном web-сайте Банка.

3.3 Банк устанавливает меры ответственности за несоблюдение работниками Банка требований и ограничений, установленных Политикой, законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами Банка.