

Описание политики исполнения поручений по финансовым инструментам, применяемой Банком

Цель

Политика исполнения поручений по финансовым инструментам разработана во исполнение статьи 51 Закона №171 от 11.07.2012 о рынке капитала, с целью предпринятую всех необходимых мер для исполнения поручений клиентов на самых выгодных для них условиях, принимая во внимание цену, затраты, срок и условия исполнения, характер и другие относящиеся к поручению клиента условия.

Способы общения, которые будут использоваться между Банком и клиентами,

включая, в зависимости от обстоятельств, способы передачи и получения поручений, язык, на котором клиент может общаться с Банком и получать документы и прочую информацию. Способы общения, которые будут использоваться в отношениях между Банком с клиентом, предусмотрены в договоре о посредничестве на рынке капитала. Поручения о проведении сделки с финансовыми инструментами представляются в оригинале в отдел ценных бумаг. Порядок представления прочих документов установлен в договоре о посредничестве на рынке капитала и в поручениях клиента.

Обязательная информация может быть представлена клиенту на государственном или на русском языке. Документы, представляемые клиентом, на языке, ином, чем на государственном, должны быть переведены и легализованы в соответствии с действующим законодательством.

Договор о посредничестве на рынке капитала, а также прочие документы, относящиеся к заключению сделки, составляются на государственном языке.

Меры, предпринимаемые Банком для обеспечения исполнения поручений на самых выгодных условиях

Для обеспечения наилучших результатов при исполнении поручений клиентов Банк учитывает следующие критерии:

1. Характеристики клиента, включая его классификацию по категориям розничного или профессионального клиента;
2. Характеристики поручения клиента;
3. Характеристики финансовых инструментов, которые являются объектом соответствующего поручения;
4. Характеристики места торгов, на которое может быть направлено на исполнение соответствующее поручение.

Когда Банк исполняет поручение от имени **розничного клиента**, наилучший результат устанавливается в зависимости от общей стоимости, которая представляет собой стоимость финансового инструмента и затрат, связанных с исполнением поручения, которые, в свою очередь, включают все расходы, которые несет клиент и которые напрямую связаны с исполнением, включая сборы места торгов, комиссионные за компенсацию и расчеты, и другие расходы оплачиваемые в пользу сторон, вовлеченных в исполнение поручения.

Относительная важность указанных факторов для осуществления выбора способа исполнения поручения в рамках настоящей политики следующая (в порядке убывания значимости):

1. цена и затраты;
2. срок и условия исполнения, а также наличие контрагента по сделке;
3. прочие относящиеся к поручению условия.

Для **профессиональных клиентов** наиболее выгодный результат определяется в зависимости от общей цены, но, в то же время, в случае, если относительно определенного поручения у Банка есть причины думать или клиент объявляет, что из-за характера поручения или факторов, связанных с клиентом, другие факторы, такие как вероятность и скорость исполнения поручения и проведения расчетов, имеют наибольшее значение, Банк должен учесть данные факторы при исполнении поручения.

Места торгов

- Места торгов, доступ к которым предоставляет Банк в рамках предоставления услуг:
- регулируемый рынок, администрируемый АО „Bursa de Valori a Moldovei”;
 - Многосторонняя Торговая Система (МТС) АО „Bursa de Valori a Moldovei”;
 - Вне регулируемого рынка / МТС.

Информация о финансовых инструментах, используемых в сделках

Банк представляет услуги по купле-продаже финансовых инструментов, которые зарегистрированы в государственном реестре ценных бумаг, который ведется Национальной Комиссией по Финансовому Рынку, обращение которых не ограничено и которые не обременены какими-либо обязательствами на момент осуществления сделки.

Предупреждение о специфических инструкциях

При исполнении поручений клиентов Банк принимает возможные специфические инструкции при условии, если они не противоречат действующему законодательству.

Клиент предупреждается о том, что всякая специфическая инструкция с его стороны может не дать Банку возможность соблюсти меры, установленные и включенные в политику исполнения поручений клиентов о финансовых инструментах, для получения наилучшего результата для поручений клиентов в отношении элементов, которые являются объектом соответствующих инструкций.