

**РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
(публичное акционерное общество)**

Приложение
к Приказу РНКБ Банк (ПАО)
от « 08» октября 2018 г. № 729
(с учетом изменений от 15.02.2021 г. № 50)

**ПОЛИТИКА
совершения торговых операций в интересах и за счет клиентов
в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ
(публичное акционерное общество)**

№ 18.10.ПК.И.

Класс документа:	Внутренний нормативный документ
Регистрационный номер документа:	18.10.ПК
Дата ввода ВНД в действие:	08.10.2018
Срок действия документа:	До отмены
Номер версии документа:	1.1
Уровень ВНД:	1

ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЕ	Казначейство Финансового департамента
--	--

Симферополь
2021

СОДЕРЖАНИЕ

1. Таблица изменений	3
2. Общие положения	3
3. Условия и порядок исполнения Поручений на лучших условиях	4
4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка	5
5. Особенности исполнения поручений клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	6
6. Заключительные положения.....	8

1. ТАБЛИЦА ИЗМЕНЕНИЙ

Версия	Изменение	Дата/год изменений
1.0	Документ создан: Политика совершения торговых операций в интересах и за счет клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество)	Приказ Банка от 08.10.2018 № 729
1.1	Внесение изменений в документ: 1. внесены определения в пункт 2.3 «Термины и определения»; 2. добавлен раздел 5 «Особенности исполнения поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами»	От 15.02.2021 г. № 50

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1. Настоящая Политика совершения торговых операций в интересах и за счет клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество) (далее – Политика) разработана на основании Базового стандарта и определяет общие принципы, которыми руководствуется Банк, совершая Торговые операции по Поручению и за счет Клиентов.

2.2. Настоящая Политика применяется при совершении Торговых операций на Бирже и внебиржевом рынке.

2.3. Термины и определения

Базовый стандарт – Базовый стандарт совершения брокером операций на финансовом рынке, разработанный Саморегулируемой организацией «Национальная Финансовая Ассоциация» и утвержденный Банком России.

Банк – РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (публичное акционерное общество), действующий как брокер на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 035-07513-100000 от 17.03.2004, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

Биржа – организатор торговли, Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Брокер – это Банк, от имени которого выступает работник Отдела операций на фондовом рынке, ответственный за исполнение поручений Клиента (в том числе эмитента ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, осуществляемых на основании возмездного договора с Клиентом (договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг/договор на ведение индивидуального инвестиционного счета).

Длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением (Договором).

Договор – договор на ведение индивидуального инвестиционного счета/договор о брокерском обслуживании на рынке ценных бумаг между Банком и Клиентом, заключаемый в соответствии с Правилами.

Закрытие позиции – сделка или несколько сделок, совершаемые Банком, в том числе на основании Длящегося поручения, в целях:

- погашения задолженности Клиента по маржинальным сделкам (сделки, совершаемые с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных Банком взаем Клиенту);
- прекращения обязательств по сделкам, не являющихся маржинальными и совершаемыми за счет Клиента;
- снижения рисков по производным финансовым инструментам (минимизации потерь Клиента).

Индикативная котировка – цена финансового инструмента, объявленная или сформированная (рассчитанная) брокером самостоятельно или иным лицом без принятия на себя обязательств каким-либо лицом по совершению сделки по указанной цене.

Клиент – юридическое или физическое лицо, резидент или нерезидент Российской Федерации, заключивший с Банком Договор.

Перенос позиции – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения.

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента (ценные бумаги, производные финансовые инструменты и денежные средства) в соответствии с Договором.

Правила – Правила брокерского обслуживания клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество).

Торговая операция – совершение сделки с имуществом Клиента (ценные бумаги, производные финансовые инструменты и денежные средства) в соответствии с Договором.

Условное поручение – поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) Договором.

3. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ НА ЛУЧШИХ УСЛОВИЯХ

3.1. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком к исполнению в порядке очередности их поступления от Клиентов.

3.2. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с собственными операциями Банка при совмещении им брокерской и дилерской деятельности.

3.3. При определении очередности исполнения сделок временем поступления Поручения Клиента считается время регистрации Поручения Банком согласно порядку, установленному Договором.

3.4. Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным Договором;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и (или) соответствует установленной форме, если такие реквизиты и (или) форма предусмотрены Договором;
- в) наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- г) 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 (или) Договором.

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

3.6. Длющееся поручение на предоставление Банком за счет Клиента займа ценных бумаг 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.

3.7. При совершении торговых операций на лучших условиях Банк принимает во внимание следующую информацию (приоритетность исполнения Поручения Клиента в порядке убывания):

- а) цену сделки (лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки (с учетом объема операции));
- б) расходы, связанные с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней (минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней);
- в) срок исполнения Поручения (минимальный срок исполнения сделки);
- г) риски неисполнения сделки, а также риски признания совершенной сделки недействительной (минимизация рисков);
- д) возможность исполнения Поручения в полном объеме;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка (исполнение Поручения в период времени, указанный в Поручении);
- ж) иную информацию, имеющую значение для Клиента (для наилучшего исполнения Поручения Клиента).

3.8. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.9 настоящей Политики, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.7 настоящей Политики, принимает все разумные меры для совершения Торговых операций по поручению Клиента, в том числе при Закрытии позиций Клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

3.9. Требование, установленное пунктом 3.8 настоящей Политики, не распространяется 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.

3.10. Требование пункта 3.8 настоящей Политики считается исполненным в случае, если:

- а) Поручение было исполнено на торгах Биржи 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 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;
- б) из существа Поручения, Договора или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано Поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанной Биржи.

3.11. При совершении сделки на внебиржевом рынке Банк должен провести сделку в соответствии с настоящей Политикой и внутренними процедурами, а также убедиться в:

- а) наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном Банком порядке;
- б) наличии полномочий контрагента (подписанта) на совершение данной операции;
- в) в правильности заполнения документов по сделке;
- г) наличии у Клиента, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.12. В случаях, когда в соответствии с условиями Договора с Клиентом или иными условиями осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

3.13. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения Торговых операций на лучших условиях, Банк при получении соответствующего письменного запроса от Клиента или саморегулируемой организации, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

4. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ЦЕННЫХ БУМАГ КЛИЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ БАНКА

4.1. Банк не использует денежные средства и ценные бумаги Клиентов для исполнения обязательств по сделкам, совершаемым Банком в собственных интересах.

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

5. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ, НА СОВЕРШЕНИЕ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ СДЕЛОК С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ И (ИЛИ) НА ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

5.1. Если иное не предусмотрено пунктом 5.5 настоящей Политики, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них Поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах:

– наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на покупку в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, и наименьшая цена продажи, указанная в зарегистрированных организатором торговли заявках на продажу в течение текущего торгового дня по состоянию на момент предоставления информации, либо, в случае отсутствия зарегистрированных организатором торговли заявок на продажу и (или) заявок на покупку – указание на отсутствие соответствующих заявок.

Вместо информации, указанной в абзаце первом настоящего подпункта Брокер, действуя разумно и добросовестно, вправе предоставить информацию, предусмотренную подпунктами 2 или 3 настоящего пункта, при этом по запросу Клиента ему дополнительно должна быть предоставлена информация, указанная в абзаце первом настоящего подпункта;

2) в отношении ценных бумаг, не допущенных к обращению на организованных торгах, – наибольшая цена покупки и наименьшая цена продажи ценной бумаги (в том числе, в виде индикативных котировок), доступные Брокеру, которые актуальны на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия цены покупки и (или) цены продажи – указание на отсутствие соответствующей цены (цен);

3) в отношении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых осуществляется не на организованных торгах, – цена производного финансового инструмента, доступная Брокеру (в том числе, в виде индикативной котировки), которая актуальна на дату предоставления данной информации, либо в случае отсутствия такой цены – указание на отсутствие такой цены;

4) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, известен тип сделки (покупка или продажа), Брокер вправе предоставлять информацию только о ценах, соответствующих данному типу сделки (при намерении Клиента купить финансовый инструмент – информацию о цене его продажи, при намерении продать финансовый инструмент – информацию о цене его покупки);

5) в случае, если до предоставления информации, указанной в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, известен объем сделки (сумма денежных средств или количество финансовых инструментов), Брокер вправе предоставлять информацию о ценах, указанную в подпунктах 1 - 4 настоящего пункта, соответствующую известному ему объему сделки;

5.2. При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 5.1 Политики (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для

предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Брокером самостоятельно, если иное не предусмотрено Договором с Клиентом.

При выборе источников информации брокер действует разумно и добросовестно.

При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 5.1 Политики, по запросу Клиента ему дополнительно предоставляются сведения об источнике соответствующей информации.

5.3. Информация, указанная в пункте 5.1 Политики, предоставляется Клиенту в соответствии с Разделом 3 Правил.

5.4. Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 5.1 Политики, Брокер вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию.

Доступ к информации, указанной в пункте 5.1 Политики, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования программно-технических средств – программы для интернет-трейдинга Информационно-торговой системы Quik (в том числе, для мобильных устройств).

Доступ к информации, указанной в пункте 5.1 Политики, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

5.5. Информация, указанная в пункте 5.1 Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема Поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает:

1) при совершении сделок с ценными бумагами в процессе их размещения или в связи с их размещением;

2) при приеме условных и (или) длящихся Поручений;

3) при приеме Поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), направленного в соответствии с Правилами, если подаче соответствующего Поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Брокера, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее Поручение;

4) в случае неисправности оборудования, сбоя в работе программно-технических средств, возникновения проблем с каналами связи, энергоснабжением, иными причинами технического характера, в результате которых Брокер временно утратил доступ к источникам соответствующей информации (далее – проблема технического характера);

5) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 5.1 Политики, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после, как минимум, одного случая предоставления Брокером информации, указанной в пункте 5.1 Политики, или до предоставления Брокером такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Брокера, в том числе путем направления Брокеру электронного сообщения,

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 5.1 Политики,

в) отказ от получения информации был заявлен Клиентом без побуждения к этому со стороны Брокера;

б) в иных случаях, когда предоставление указанной в пункте 5.1 Политики информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Брокер не отвечает.

5.6. В течение 1 (одного) часа с момента выявления Брокером проблемы технического характера, указанной в подпункте 4 пункта 5.5 Политики, в результате которой информация, указанная в пункте 5.1 Политики, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, Брокер раскрывает соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.rncb.ru.

5.7. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением Поручения, включает в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

5.8. Информация о размере вознаграждения Брокера, включает в себя сведения о сумме вознаграждения (в рублях или иностранной валюте, или процентах от суммы сделки, или процентах годовых), либо о порядке определения размера вознаграждения.

5.9. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту в период с даты заключения Договора и до принятия от него поручения на совершение сделки.

5.10. Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Брокера предоставляется Клиенту путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: www.rncb.ru.

5.11. Брокер обеспечивает возможность подтвердить факт предоставления Клиенту информации или доступа к информации, указанной в пункте 5.1 Политики, информации или доступа к информации о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, указанной в пункте 5.9 настоящей Политики, информации о размере вознаграждения Брокера, указанной в пункте 5.8 настоящей Политики, сведения об источнике информации в соответствии с пунктом 5.2 Политики, путем раскрытия информации, в соответствии с пунктом 5.6 Политики.

В случае устного предоставления Клиенту информации с использованием средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, Брокер ведет запись соответствующего разговора.

В случае устного предоставления Клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, без использования средств аудиосвязи, в том числе телефонной связи, подтверждением факта предоставления соответствующей информации может являться, в том числе, полученное от Клиента подтверждение получения соответствующей информации (в том числе, в электронной форме).

Документы на бумажном носителе, электронные документы, подтверждающие предоставление Клиенту информации или доступа к информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 5 (Пяти) лет с даты предоставления Клиенту соответствующей информации.

Аудиозаписи, подтверждающие предоставление Клиенту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, подлежат хранению не менее 3 (Трех) лет с даты произведения записи.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

6.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком с учетом требований законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

6.3. Политика, а также изменения и дополнения к ней размещаются Банком на официальном web-сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rncb.ru не позднее 7 (Семи) календарных дней до даты введения их в действие.