

УТВЕРЖДЕНО

Приказом РНКБ Банк (ПАО) №729

от «08» октября 2018 г.

**ПОЛИТИКА**

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

**г. Симферополь  
2018**

## **Содержание**

1. Термины и определения.....	3
2. Общие положения .....	5
3. Условия и порядок исполнения Поручений на лучших условиях.....	5
4. Использование денежных средств и ценных бумаг Клиентов в интересах Банка .....	7
5. Заключительные положения .....	7

## 1. Термины и определения

В настоящей Политике совершения торговых операций в интересах и за счет клиентов в РОССИЙСКОМ НАЦИОНАЛЬНОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (публичное акционерное общество (далее – Политика) используются следующие 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 17.03.2004г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам;

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

**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).

**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)», утвержденные Приказом Банка от 25.12.2017 г. № 903;

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

## **2. Общие положения**

2.1. Настоящая 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.

## **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; и
- 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. Заключительные положения**

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

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

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