

УТВЕРЖДЕНО

Протоколом Совета Директоров
АО «РУНА-БАНК»
от 07 июня 2019г. №07/06/2019

**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТА
ПО БРОКЕРСКИМ ДОГОВОРАМ**

версия 3

г. Москва

2019 г.

Раздел 1. Термины и определения

Термины используются в настоящем Порядке в следующих значениях:

Банк – АО «РУНА-БАНК».

Брокерский договор – договор поручения, комиссии или агентский договор, который заключает Банк со своими клиентами с целью оказания услуг по заключению в интересах клиента гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) заключения одного или нескольких договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Клиент – лицо, заключившее Брокерский договор с Банком.

Поручение – Указание клиента брокеру совершить одну или несколько сделок с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании.

Длящееся поручение – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (договором о брокерском обслуживании).

Торговая операция – совершение сделки с имуществом клиента в соответствии с договором о брокерском обслуживании.

Закрытие позиции клиента – сделка или несколько сделок, совершаемые брокером, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности клиента по маржинальным сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

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.

Использование денежных средств и (или) ценных бумаг клиента в интересах брокера – зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет брокера, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения брокером собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его клиентов.

Базовый Порядок – Порядок совершения операций на финансовом рынке при осуществлении брокерской деятельности, утвержденный Банком России.

Лучшие условия – условия сделки, определенные п. 3.5. настоящего Порядка.

Биржевая сделка – сделка, местом заключения которой является биржа.

Финансовые активы – ценные бумаги, денежные средства, производные финансовые инструменты, являющиеся объектом заключаемых Банком сделок в рамках осуществления брокерской деятельности.

Иные термины используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Базовым Порядком.

Раздел 2. Общие положения.

2.1. Настоящий Порядок применяется Банком:

- при приёме и исполнении Поручений Клиентов на организованном рынке (в том числе на иностранных биржах) и на неорганизованном рынке;
- при использовании денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Банка;
- при информировании Клиента о рисках;
- при предоставлении отчетности Клиенту;
- при определении Инвестиционного профиля Клиента.

2.2. Проведение, оформление и учет всех операций с финансовыми активами должны производиться в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, стандартами СРО НФА, настоящим Порядком и иными внутренними документами Банка. Порядок осуществления Банком операций с финансовыми активами на территории иностранного государства определяется требованиями законодательства этого государства, если международными договорами не установлено иное.

2.3. Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности своих подразделений, участвующих в исполнении Поручений Клиентов, оформлении и учете операций на финансовом рынке, в целях предотвращения нанесения ущерба интересам Клиентов, защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий или бездействия работников Банка.

2.4. Банк обеспечивает выполнение Поручений Клиентов на лучших условиях в соответствии с требованиями Базового стандарта.

2.5. Банк уведомляет клиента о рисках, в порядке, предусмотренном настоящим Порядком.

2.6. Внутренние документы и Процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Брокером при выполнении, оформлении и учете сделок и операций с ценными бумагами, должны обеспечивать:

1. конфиденциальность информации, используемой Брокером при проведении, оформлении, учете сделок и операций по Поручению Клиента;
2. своевременность, точность и безошибочность обработки информации;
3. целостность и непрерывность данных;
4. установленный режим хранения и использования информации.

Хранение информации, связанной с осуществлением брокерской деятельности, осуществляется в фондовом отделе, ответственное лицо – специалист фондового отдела, в функции которого входит осуществление брокерской деятельности.

2.7. Банк обязан предоставлять Клиенту по его требованию информацию в связи с обращением ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России. Банк должен иметь возможность подтвердить факт предоставления указанной информации Клиенту. Надлежащим способом предоставления вышеуказанной информации является предоставление ее Клиенту в письменном виде, либо отправление по электронной почте, либо размещение ее на сайте Банка.

2.8. Банк вправе из суммы денежных средств Клиента, находящихся на специальном Брокерском счете, удерживать причитающееся Банку в соответствии с Брокерским договором вознаграждение и понесенные в связи с исполнением Брокерского договора расходы, а также производить иные списания, предусмотренные действующим законодательством.

2.9. Банк не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении на сделку, например: указана низкая цена по сравнению с рыночной при продаже или высокая цена при покупке). В случае наличия такой ошибки в Поручении Клиента Банк должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента с использованием средств коммуникации, указанных в Брокерском договоре. В случае отсутствия обратной связи с Клиентом Банк исполняет поручение на условиях, указанных в поручении Клиента.

Банк не несет ответственности за исполнение ошибочных поручений клиента, поданных клиентом самостоятельно через информационно-торговые системы, если это предусмотрено договором по использованию данной информационно-торговой системы.

2.10. Банк вправе не выполнять Поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента до даты исполнения поручения, либо в день получения поручения в случае, если сделка должна быть исполнена в этот день) в случае, если выполнение Поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства и нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, а также внутренних стандартов СРО НФА. О факте неисполнения Поручения Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным Брокерским договором.

Брокер должен вести учет денежных средств каждого Клиента, преданных ему по договору о брокерском обслуживании.

Брокерские договоры, внутренние документы, регламентирующие брокерскую деятельность, должны быть утверждены уполномоченным органом (руководителем) Брокера.

Все тексты брокерских договоров, внутренних документов, являющихся неотъемлемой частью брокерских договоров (в том числе утратившие силу) Брокер обязан публиковать на своем сайте в сети «Интернет». Все версии документов должны быть расположены в хронологическом порядке с указанием периода их действия, а также информации об их утверждении (с указанием органа, утвердившего документ, даты и номера протокола (приказа) об утверждении). Версии, утратившие силу, должны быть доступны в течение пяти лет со дня утраты актуальности.

Раздел 3. Условия и порядок приема и исполнения Поручений Клиентов

3.1. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента Брокером определяется в соответствии с часовым поясом, установленным договором. Клиент Брокера должен быть уведомлен о порядке определения часового пояса.

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

3.3. Банк исполняет поручение клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным договором о брокерском обслуживании;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены договором о брокерском обслуживании;
- 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 о брокерском обслуживании.

3.4. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 3.6 настоящего Порядка, на основании информации, предусмотренной пунктом 3.5 Порядка, и руководствуясь критериями, указанными в пункте 3.7 Порядка, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет клиента, в том числе при закрытии позиций клиента, на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и договором о брокерском обслуживании (далее - лучшие условия совершения торговой операции).

3.5. Совершение торговых операций на лучших условиях предполагает принятие Банком во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для клиента.

3.6. Требования, установленные пунктами 3.4 и 3.5 настоящего Порядка, 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 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.

3.7. Критерии определения приоритетности информации, указанной в пункте 3.5 настоящего Порядка:

- а) категория клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор);
- б) существо поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в поручении;
- в) характеристика финансового инструмента, в отношении которого дается поручение;
- г) торговые характеристики места исполнения поручения или контрагента, через которого исполняется поручение.

3.8. 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.

3.9. Требование пункта 3.4 настоящего Порядка считается исполненным, в случае если:

- а) поручение было исполнено на торгах организатора торговли 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 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; и

б) из существа поручения, договора о брокерском обслуживании или характеристик финансового инструмента, в отношении которого было дано поручение, следовала обязанность Банка исполнить это поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

3.10. Банк не принимает к исполнению длящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом клиента.

3.11. Длящееся поручение на предоставление Банком за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) 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.

3.12. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях применяется для исполнения Поручений как на организованных торгах, так и не на организованных торгах. При этом, исполнение Поручения Клиента на организованных торгах на основе заявок, адресованных всем участникам торгов, на покупку и на продажу ценных бумаг, или на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договора РЕПО по наилучшим из указанных в них ценам, позволяет считать, что оно выполнено с соблюдением настоящего Порядка.

3.13. Банк при проведении сделок не на организованных торгах обязан установить лимиты на контрагентов в соответствии с утвержденным Банком внутренними документами по установлению лимитов и оценке кредитного риска

При совершении сделки не на организованных торгах сотрудники Брокера должны проводить сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также убедиться в:

1. наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном у Брокера порядке;
2. о наличии полномочий работника контрагента на заключение сделки;
3. в правильности заполнения документов по сделке;
4. наличии у лица, в пользу которого Брокером приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

При осуществлении брокерских сделок не на организованных торгах Брокер должен в договоре с контрагентом указать, что он действует по брокерскому договору с указанием его номера и даты.

3.14. Исполнение Поручений клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных Брокерским договором, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке/рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

3.15. Требование, установленное пунктом 3.5. настоящего Порядка, не распространяется на следующие Поручения Клиентов:

- а) на Поручения эмитента ценных бумаг, связанные с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- б) на Поручения лица, являющегося квалифицированным инвестором в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:
 - указанное лицо действует за собственный счет;
 - Брокерский договор с указанным лицом прямо освобождает Банка от обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;
- в) на Поручения Клиента Банка, поданные в связи со снижением стоимости портфеля клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- г) на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

3.16. Банк обязан идентифицировать Клиента при приеме Поручений. Подача поручений возможна на бумажном носителе лично. Клиент может подать поручение через систему Клиент-Банк оформленный на его имя. Надлежащая идентификация Клиента при подаче поручения по электронной почте, указанной в дополнительном соглашении с Клиентом, или по телефону обеспечивается кодовым словом.

3.17. Банк обязан вести запись телефонных переговоров, если Брокерским договором предусмотрено получение от Клиента устных Поручений (по телефону). О факте записи телефонных переговоров Банк обязан уведомить Клиента.

3.18. Банк обязан разъяснить Клиенту в Брокерском договоре его право отменить Поручение в любое время до начала его исполнения.

3.19. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным Брокерским договором;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Брокерским договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Брокером форме, если это предусмотрено Брокерским 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 Брокерским договором, законодательством РФ, базовыми стандартами, стандартами СРО НФА.

3.20. В Брокерском договоре Банк должен оговорить свое право не принимать или отказаться исполнять Поручения Клиента в случаях, предусмотренных требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Базового стандарта и Брокерского договора.

3.21. Поручения Клиента исполняются Банком путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения, Брокерского договора и настоящего Порядка, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

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

3.23. Банк в обязательном порядке доводит содержание указанного внутреннего документа до сведения всех работников подразделений, задействованных в исполнении Поручений Клиентов, проведении и оформлении операций.

Раздел 4. Условия и порядок использования денежных средств и ценных бумаг клиентов в интересах Банка.

4.1. Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства, а также, если это предусмотрено договором с клиентом, ценные бумаги клиента, гарантируя клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств и (или) ценных бумаг либо их возврат по требованию клиента в сроки, предусмотренные законодательными и иными нормативными актами, регулирующими брокерскую деятельность, и договором.

4.2. Используя ценные бумаги клиента в своих интересах, Банк вправе распоряжаться ими без поручения клиента, в том числе:

- 1) подавать депозитарию (держателю реестра) соответствующие поручения (распоряжения) о проведении операции по счету депо (лицевому счету) от имени клиента, если Банк является его представителем на основании доверенности, за исключением случаев зачисления ценных бумаг на собственный счет Банка;
- 2) осуществлять депозитарные операции по счету депо клиента на основании договора с клиентом без депозитарного поручения клиента, если Банк одновременно является депозитарием, учитывающим права на соответствующие ценные бумаги.

4.3. При заключении договора с клиентом, предусматривающего право Банка использовать в своих интересах ценные бумаги клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, Банк обязан информировать клиента о возникающих в связи с этим рисках.

4.4. При использовании ценных бумаг клиента Банк обязан передать клиенту денежные средства, а также иное имущество, выплаченные (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам, в случае если право на получение от эмитента или лица, выдавшего ценные бумаги, указанных денежных средств или иного имущества возникло у владельца ценных бумаг в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка.

4.5. Объединение ценных бумаг клиентов на торговом счете (субсчете) депо номинального держателя, а также использования 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.

Раздел 5. Порядок уведомления Клиента о рисках.

5.1. Банк обязан уведомить Клиента о следующих видах риска:

- о рисках, связанных с использованием ценных бумаг клиента в интересах Банка.
- о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке,
- о рисках инвестирования в производные финансовые инструменты ,
- о рисках инвестирования в иностранные ценные бумаги,
- о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности.

5.2. Уведомление Клиента о рисках производится в форме предоставления Клиенту Декларации о рисках, которая должна являться неотъемлемой частью Брокерского договора.

5.3. Декларации о рисках, предусмотренные пунктом 4.2. настоящего Порядка, могут быть объединены в один документ, объединены с другими декларациями о рисках, а также дополнены, если это не меняет смысла текста Деклараций, предусмотренных настоящим Порядком, и не вводит Клиентов в заблуждение.

5.4. Банк должен иметь возможность подтвердить факт ознакомления Клиентов с декларациями о рисках, предусмотренными пунктом 4.2. настоящего Порядка.

5.5. При внесении изменений в текст деклараций о рисках, предусмотренных пунктом 4.2. настоящего Порядка, Банк в праве информировать об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с этими декларациями, путем раскрытия информации об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в случае, если такой способ информирования предусмотрен Брокерским договором или Клиент был о нем уведомлен иным способом.

5.6. Действующие редакции деклараций о рисках, предусмотренные пунктом 4.2. настоящего Порядка, должны быть доступны любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Раздел 6. Отчётность перед Клиентом

6.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк направляет Клиенту отчётность, содержащую информацию об оказанных услугах, в порядке, сроки и в форме, предусмотренные Брокерским договором с учетом требований нормативных документов и Внутренних документов Банка.

6.2. Отчётность Банка должна удовлетворять требованиям достоверности, понятности и своевременности. Банк должен обеспечить возможность подтверждения факта направления отчётности Клиенту.

6.3. Отчётность считается одобренной Клиентом в случае её подписания Клиентом, если Брокерским договором с Клиентом не предусмотрено, что одобрением Клиента является отсутствие его возражений в течение установленного Брокерским договором срока.

6.4. Брокерским договором должны быть определены право и порядок представления Клиентом возражений по Отчётности и дальнейшие действия сторон по разрешению спора.

6.5. По запросу Клиента, оформленному в соответствии с Брокерским договором, Банк обязан предоставить Клиенту отчётность в срок, указанный в Брокерском договоре. Требования настоящего пункта не распространяются на отчётность, срок хранения которой истёк.

6.6. Банк хранит копии предоставленной Клиенту отчётности, а также поступивших от Клиента возражений и ответов на них не менее пяти лет.