



УТВЕРЖДЕНО

Председатель Правления  
ПАО «Совкомбанк»

\_\_\_\_\_ Гусев Д.В.

Приложение № 1  
к Приказу №183/ОД от 27.06.2017

РЕГЛАМЕНТ  
предоставления услуг на финансовых рынках  
ПАО «Совкомбанк»

(редакция от 11.07.2017 года)

г. Кострома  
2017 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Введение.
  - 1.1. Статус Регламента.
  - 1.2. Термины, определения и сокращения.
  - 1.3. Сведения о Банке.
  - 1.4. Услуги Банка.
  - 1.5. Порядок заключения Соглашения.
  - 1.6. Изменение условий ранее заключенного Соглашения.
2. Общие условия оказания услуг.
  - 2.1. Общие положения.
  - 2.2. Счета учета денежных средств для работы на рынке ценных бумаг и срочном рынке.
  - 2.3. Счета Депо в Депозитарии Банка.
  - 2.4. Уполномоченные представители.
3. Способы и порядок направления Поручений и обмена Сообщениями.
  - 3.1. Общие положения.
  - 3.2. Правила предоставления оригинальных письменных документов.
  - 3.3. Правила направления Поручений и обмена Сообщениями посредством электронной почты.
  - 3.4. Правила направления Поручений и обмена Сообщениями по телефону.
  - 3.5. Правила направления Поручений и обмена Сообщениями в ИТС QUIK.
4. Неторговые операции.
  - 4.1. Открытие счетов и регистрация в ТС.
  - 4.2. Закрытие Брокерских счетов.
  - 4.3. Регистрация Уполномоченных представителей.
  - 4.4. Внесение изменений в предоставленные сведения.
  - 4.5. Зачисление денежных средств на брокерский счет.
  - 4.6. Резервирование денежных средств.
  - 4.7. Резервирование ценных бумаг.
  - 4.8. Отзыв денежных средств с Брокерского счета. Перераспределение денежных средств между ТС.
  - 4.9. Учетные операции с Ценными бумагами.
  - 4.10. Депозитарные операции.
5. Торговые операции.
  - 5.1. Торговая процедура.
  - 5.2. Особенности совершения сделок РЕПО.
  - 5.3. Особенности совершения сделок на срочном рынке.
  - 5.4. Особенности совершения сделок в режиме T+.
  - 5.5. Особенности совершения сделок на внебиржевом рынке.
  - 5.6. Урегулирование сделок и проведение расчетов между Банком и Клиентом.
  - 5.7. Особые случаи совершения сделок Банком.
6. Вознаграждение банка и оплата расходов.
  - 6.1. Расходы.
  - 6.2. Вознаграждение Банка.
7. Порядок и условия предоставления доступа к ИТС QUIK.
8. Денежные выплаты по Ценным бумагам
9. Ответственность сторон.
10. Отчетность и информационное обслуживание.
  - 10.1. Отчетность Банка.
  - 10.2. Раскрытие информации.
11. Прочие условия.
  - 11.1. Налогообложение.
  - 11.2. Конфиденциальность.
  - 11.3. Конфликт интересов.
  - 11.4. Обстоятельства непреодолимой силы.
  - 11.5. Предъявление претензий и разрешение споров.
  - 11.6. Изменение и дополнение Регламента.
  - 11.7. Срок действия и порядок расторжения Соглашения.
  - 11.8. Порядок приостановления и возобновления действия Соглашения.
  - 11.9. Коммерческое представительство.
  - 11.10. Квалифицированные инвесторы.
12. Приложения.

## **1. ВВЕДЕНИЕ**

### **1.1. СТАТУС РЕГЛАМЕНТА**

**1.1.1.** Настоящий Регламент предоставления услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – «Регламент») представляет собой стандартную форму соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках, которое может быть заключено между ПАО «Совкомбанк» (далее по тексту – «Банк») и любым иным юридическим или физическим лицом, которое удовлетворяет условиям, предъявляемым настоящим Регламентом к потенциальным контрагентам (далее по тексту – «Клиент»). Далее Банк и Клиент совместно по тексту именуются "Стороны". Исчерпывающий перечень услуг, предоставляемых Банком в соответствии с настоящим Регламентом, зафиксирован в тексте настоящего Регламента.

**1.1.2.** Настоящий Регламент определяет порядок и условия взаимодействия Банка и Клиента при совершении сделок и прочих операций с Ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и денежными средствами Клиента на биржевом и внебиржевом рынках, а также совершения иных юридических и фактических действий, оговоренных в Регламенте.

**1.1.3.** Настоящий Регламент является свободным для распространения среди любых заинтересованных лиц. Текст Регламента размещен на Интернет-сайте Банка, при этом такое размещение не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее по тексту – «Соглашение») на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

**1.1.4.** Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросам любых заинтересованных лиц.

**1.1.5.** Банк вправе отказать любому заинтересованному лицу в оказании каких-либо или всех предусмотренных настоящим Регламентом услуг или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, в том числе, если лицо, намеревающееся заключить Соглашение, не удовлетворяет каким-либо требованиям, предъявляемым к потенциальным Клиентам Банка и (или) предусмотренным применимым законодательством, а так же без объяснения причины отказа. Банк считается отказавшимся от заключения Соглашения и от оказания каких-либо или всех предусмотренных настоящим Регламентом услуг или от предоставления возможности использовать какой-либо или все варианты их оказания в случае, если Банк письменно уведомил об этом заинтересованное лицо.

**1.1.6.** Заключение Соглашения производится путем присоединения к условиям настоящего Регламента в соответствии со ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации, путем акцепта условий Регламента без каких-либо изъятий, условий или оговорок, в порядке, установленном настоящим Регламентом. Для заключения Соглашения заинтересованные лица должны представить в Банк Заявление на обслуживание на финансовых рынках, составленное по форме Приложения 1а, 1б, и 1в настоящего Регламента (далее по тексту – "Заявление") и полный список документов, необходимых для заключения Соглашения, который зафиксирован в Приложениях 2а и 2б настоящего Регламента. При наличии Денежного счета Клиента, открытого в Банке, а также, если Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, предусмотренные Приложением 2б настоящего Регламента, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов.

**1.1.7.** Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, зафиксированных в Анкете Клиента (Приложения 3а, 3б или 3в настоящего Регламента), и запрашивать иные документы, которые могут подтверждать сведения, изложенные в Анкете Клиента.

**1.1.8.** Банк вправе отказать Клиенту в заключении Соглашения или в одностороннем порядке расторгнуть действующее Соглашение в случае неисполнения Клиентом требований п. 1.1.7 настоящего Регламента, в том числе в случае непредставления Клиентом, по обоснованному запросу Банка, дополнительных документов и/или сведений либо в случае выявленных несоответствий в представленных Клиентом сведениях и/или документах.

**1.1.9.** Лицо, присоединившееся к Регламенту, вступает в договорные отношения с ПАО «Совкомбанк» на условиях настоящего Регламента, на неопределенный срок.

**1.1.10.** Соглашение считается заключенным с даты регистрации и подписания уполномоченным лицом Банка Заявления, поданного Клиентом по форме Приложения 1а, 1б, 1в настоящего Регламента.

**1.1.11.** Стороны вправе заключать двусторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента при условии, что данные действия не приведут к изменению Регламента в целом. В

этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. В случае утверждения новой редакции Регламента и заключения между Сторонами соглашений на новых условиях, положения ранее заключенных двусторонних соглашений сохраняют силу при условии отсутствия их противоречия с новой редакцией заключенного на основании Регламента Соглашения.

**1.1.12.** Регламент имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

**1.1.13.** По вопросам, неурегулированным настоящим Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Министерства финансов Российской Федерации, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, нормативными актами Банка России, правилами ТС.

**1.1.14.** Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

**1.1.15.** Положения ранее заключенных между Сторонами Соглашений со дня утверждения Банком настоящего Регламента распространяются на отношения Сторон исключительно в части, не противоречащей условиям настоящего Регламента.

**1.1.16.** При осуществлении любых операций в рамках настоящего Регламента Стороны обязаны соблюдать требования действующего законодательства Российской Федерации, включая Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», принятых в соответствии с ним подзаконных нормативных актов и рекомендаций государственных органов, Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», Федеральный Закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции".

**1.1.17.** В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее – Закон о Персональных данных), Клиент, присоединяясь к Регламенту, дает согласие на обработку Банком всех персональных данных Клиента, предоставляемых им в рамках настоящего Регламента. Клиент выражает свое согласие на обработку Банком его персональных данных, а также на осуществление Банком любых действий в отношении персональных данных Клиента, которые необходимы или желаемы для целей исполнения настоящего Регламента и осуществления Банком брокерского обслуживания Клиента. Клиент выражает согласие и уполномочивает Банк передавать и обрабатывать его персональные данные третьим лицам.

Обработка персональных данных третьими лицами осуществляется на основании соответствующих договоров с третьими лицами, при этом ответственность за действия указанных третьих лиц перед Клиентом несет Банк.

Срок хранения персональных данных, содержащихся в регистрах внутреннего учета Банка, определяется нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Для целей настоящего пункта «обработка» персональных данных Клиента означает любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

Обработка персональных данных Клиента осуществляется Банком с применением следующих основных способов обработки персональных данных Клиента (но не ограничиваясь ими): получение, хранение, комбинирование, передача, запись на электронные носители и их хранение, составление перечней, перевод в иную форму хранения, обработка с помощью различных средств связи (почтовая рассылка, электронная почта, телефон, факсимильная связь) или любая другая обработка персональных данных Клиента в соответствии с указанными выше целями и действующим законодательством Российской Федерации.

В целях подтверждения своего согласия на обработку персональных данных и передачу их третьим лицам, Клиент предоставляет Банку Согласие на обработку персональных данных и передачу их третьим лицам (далее – "Согласие на обработку") путем подписания и передачи в Банк Приложения 7а настоящего Регламента.

Согласие на обработку действует с момента получения Банком от Клиента Приложения 7а настоящего Регламента и до достижения заявленных целей обработки персональных данных. Уничтожение персональных данных Клиента, имеющихся у Банка, возможно не ранее момента достижения заявленных Банком целей их обработки и истечения срока хранения персональных данных, установленного действующим законодательством Российской Федерации.

Согласие на обработку может быть отозвано путем подачи Банку Отзыва Согласия на обработку персональных данных и передачу их третьим лицам (Приложение 7б Регламента). Согласие на обработку считается отозванным не позднее 1 (Одного) месяца с даты получения Банком Отзыва Согласия на обработку.

**1.1.18.** При указании в Регламенте (а также в отчетах и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) времени используется Московское время.

**1.1.19.** При проведении операций в рамках настоящего Регламента Клиент имеет право на получение информации, а также обладает правами и гарантиями, в объеме, предусмотренном законодательными актами в части защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

**1.1.20.** Клиент физическое лицо, так же может подать Банку заявление на открытие Индивидуального инвестиционного счета (Приложение 1в к настоящему Регламенту).

## **1.2. ТЕРМИНЫ, ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ**

**1.2.1.** Применяемые в тексте настоящего Регламента следующие термины используются в их нижеприведенных значениях:

**Администратор ИТС QUIK** – уполномоченный сотрудник Банка, отвечающий за администрирование ИТС QUIK (осуществляющий регистрацию, удаление и временную блокировку Клиентов, назначение им прав на просмотр информации и проведение активных операций, а так же прочие операции, влияющие на получение и передачу Клиентом информации посредством УРМ).

**Актив** – денежные средства и/или ценные бумаги, за счет которых Банк заключает сделки в интересах Клиента.

**Аукцион** - форма проведения торгов, которая может использоваться как при размещении, так и при обращении ценных бумаг для целей определения оптимальной цены. Торги, проводимые на ФБ МБ в форме Аукциона, состоят из периода сбора заявок и периода удовлетворения заявок, подлежащих удовлетворению, в порядке, предусмотренном эмиссионными документами и иными документами, регламентирующими порядок проведения размещения и обращения соответствующего выпуска ценных бумаг с учетом особенностей, установленных Правилами ТС.

**Банк /Брокер** – ПАО «Совкомбанк».

**Брокерский счет** – счет в бухгалтерском балансе Банка, открываемый для учета денежных средств Клиента, используемых при расчетах по его операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами в соответствующей ТС. Для каждой ТС в рамках Регламента открывается отдельный Брокерский счет.

**Вариационная маржа** – денежная сумма, подлежащая зачислению или списанию на/с брокерского счета Клиента по итогам торговой сессии в соответствии с открытыми позициями Клиента по производным финансовым инструментам. Порядок расчета вариационной маржи устанавливается Правилами ТС и/или спецификациями данных контрактов. Помимо вариационной маржи, в целях контроля рисков Банк рассчитывает текущее значение вариационной маржи исходя из текущих цен на производные финансовые инструменты. Информация о текущем значении вариационной маржи доводится до сведения Клиента с помощью ИТС QUIK.

**Валюта сделки** – валюта урегулирования сделки, определённая правилами Торговой системы, в которой совершена сделка или договором сторон сделки в случае совершения внебиржевой сделки.

**Внебиржевой рынок** – рынок ценных бумаг, заключение и исполнение сделок на котором осуществляется непосредственно между участниками рынка на основании соответствующих двухсторонних отношений.

**Внутридневная сделка РЕПО** - сделка РЕПО, Даты исполнения первой и второй части которой приходятся на один расчетный день (срок сделки РЕПО считается равным нулю).

**Гарантийное обеспечение** – сумма денежных средств, подлежащих внесению Клиентом в качестве обеспечения исполнения обязательств по открытым позициям на срочном рынке.

**Денежный счет Клиента (Денежный счет)** – счет, открываемый кредитной организацией (банком) юридическим или физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании

на счете безналичных денежных средств. В рамках настоящего Регламента в качестве Денежных счетов Клиента могут использоваться исключительно счета, открытые на имя Клиента, и только следующих видов:

- *Текущий счет* – открывается физическим лицам, для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.
- *Карточный счет* – счета открываемые банком для учета операций, совершаемых клиентом с использованием банковских карт.
- *Депозитный (вкладной, «до востребования») счет* – счет открываемый организациям либо физическим лицам для хранения временно свободных денежных средств.
- *Расчетный счет* – открывается организациям, индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты для осуществления денежных операций, связанных с их экономической деятельностью. Кроме того расчетные счета открываются некоммерческим организациям для осуществления расчетов в целях для которых они были созданы.
- *Валютный счет* – счет, предназначенный для идентификации поступлений иностранной валюты в пользу резидентов и нерезидентов.
- *Корреспондентский счет* – счет, открываемый кредитной организацией (банком) в подразделении Банка России или в иной кредитной организации.

**Депозитарий Банка** – отдельное структурное подразделение Банка, для которого депозитарная деятельность является исключительной.

**Депонент** – юридическое или физическое лицо, пользующееся депозитарными услугами на основании Депозитарного договора, заключенного с Банком в рамках осуществления последним депозитарной деятельности.

**Длинная позиция срочного рынка** – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате покупки производного финансового инструмента Клиентом.

**Имя (Логин)** – определенная открытая последовательность символов, необходимая наряду с Паролем и Ключами для однозначной аутентификации Клиента в ИТС QUIK.

**Интернет-сайт Банка** – [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru).

**Информационно-торговая система QUIK (ИТС QUIK)** – совокупность программных средств, с помощью которых Клиент имеет возможность в режиме реального времени наблюдать за ходом торгов в ТС и проводить операции в ТС (в т.ч. выставлять Поручения, заключать сделки).

**Информационное сообщение (Сообщение)** – сообщение/запрос, предназначенное для обмена сведениями между Банком и Клиентом, исполнение которого непосредственно не влечет изменение состава Активов Клиента.

**Инвестор** – брокерский клиент, заключивший Соглашение на обслуживание на финансовых рынках с использованием индивидуального инвестиционного счета

**Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)** – счет внутреннего учета, предназначенный для обособленного учета денежных средств, ценных бумаг Инвестора, обязательств и требований по денежным средствам и ценным бумагам по сделкам, заключенным за счет Инвестора в рамках Соглашения ИИС. Денежные средства, ценные бумаги, которые учтены на ИИС, могут быть использованы для исполнения обязательств, возникших только на основании Соглашения ИИС, или для обеспечения исполнения указанных обязательств.

**Исполнение контракта** – стандартная процедура прекращения прав и обязанностей, определенная в Спецификации Фьючерсного (опционного) контракта.

**Квалифицированные инвесторы** - лица, отнесенные к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными правовыми актами федерального исполнительного органа по рынку ценных бумаг, нормативными актами Банка России.

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

**Клиринговая организация** - организация, имеющая лицензию на осуществление клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и заключившая с ФБ МБ соответствующий договор. Клиринговые организации,

которые могут осуществлять клиринг заключенных на Бирже сделок – Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество), Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий». Решение об определении клиринговой(ых) организации(й), которая(ые) будет(ут) осуществлять клиринг по заключенным на Бирже сделкам в отдельном Режиме торгов/Секторе рынка, а также по отдельным видам сделок, принимается Биржей. В случае принятия решения об изменении клиринговой организации, осуществляющей клиринг по заключенным на Бирже сделкам в отдельном Режиме торгов/Секторе рынка, а также по отдельным видам сделок, участники торгов ФБ МБ уведомляются в срок не позднее 20 дней до вступления в силу такого решения.

**Ключи криптозащиты (Ключи)** – составные части криптографической защиты канала передачи ЭД. Различают публичный (открытый) ключ криптозащиты и секретный (закрытый) ключ криптозащиты. Публичный ключ криптозащиты предназначен для дешифрации полученной информации. Секретный ключ криптозащиты является средством шифрования ЭД.

**Компенсационный взнос** – сумма денежных средств или количество ценных бумаг, подлежащие уплате (поставке), в качестве частичного предварительного исполнения обязательств по второй части этой сделки РЕПО, в размере, определяемом в соответствии с настоящими Правилами, одним участником торгов ФБ МБ другому участнику торгов ФБ МБ, являющемуся его контрагентом по сделке РЕПО в Секторе рынка Основной рынок, условиями которой предусмотрено внесение компенсационных взносов.

**Компрометация ключа Клиента** – утрата или разглашение секретной информации, позволяющей идентифицировать Клиента (Имени, Ключа и Пароля), либо подозрение что эти данные могли быть разглашены.

**Конфликт интересов** – противоречие между имущественными и иными интересами Банка, и/или его сотрудников, и/или Клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для Банка и/или Клиента.

**Короткая позиция срочного рынка** – совокупность прав и обязанностей, возникающих в результате продажи производного финансового инструмента Клиентом.

**Котировка** – определение текущего значения цены Ценных бумаг, производных финансовых инструментов, в зависимости от спроса и предложения.

**Метод ФИФО** – метод ФИФО («первым - пришел, первым - реализован») является методом определения размера затрат, учитываемых при расчете налога на доходы физических лиц и налога на доходы иностранных юридических лиц в качестве расходов.

**Неторговые операции** – осуществление Банком в соответствии с разделом «Неторговые операции» операций, непосредственно не связанных с совершением сделок.

**Обязательства Клиента** – значение обязательства Клиента перед какой-либо ТС и/или Банком, по поставке ценной бумаги или денежных средств, при оплате приобретенных ценных бумаг и производных финансовых инструментов или/и поставке проданных ценных бумаг, оплате расходов по тарифам Банка, иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента за счет собственных средств (активов) Клиента, а также обязательства по уплате Вариационной маржи, поддержанию требуемого значения Гарантийного обеспечения. Обязательство Клиента по какой-либо ценной бумаге и/или денежным средствам означает, что для расчетов по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен обеспечить на Брокерском счете и/или на соответствующем Счета Депо в порядке и в срок, установленные настоящими Регламентом, соответствующее количество денежных средств и/или ценных бумаг.

**Оператор** – назначаемый Клиентом уполномоченный представитель физического или юридического лица, имеющий право доступа к УРМ. Физическое лицо может осуществлять свои операции как самостоятельно, так и через Оператора. Юридическое лицо имеет право осуществлять свои операции только через Оператора.

**Оператор счета Депо** – юридическое лицо, не являющееся депонентом этого Счета депо, но уполномоченное Клиентом от его имени инициировать депозитарные операции по счету Депо Клиента в рамках полномочий, установленных Регламентом.

**Опционный контракт (Опцион)** – сделка между двумя инвесторами, в которой один представляет другому право купить или продать определенный Актив в определенный момент времени по оговоренной цене. В основе Опциона лежит базовый актив.

**Основная торговая сессия** - установленный правилами торговой системы (рынка) период, в течение которого в торговой системе (на рынке) осуществляется прием безадресных заявок участников и производится регистрация сделок на основании таких заявок, за исключением особых периодов, в течение которых регистрация сделок в торговой системе (на рынке) производится по единой цене.

**Оффсетная сделка** – сделка с производным финансовым инструментом, влекущая за собой прекращение прав и обязанностей по Открытой позиции или ее части в связи с возникновением противоположной позиции по одному и тому же срочному инструменту в том же объеме и с тем же сроком его исполнения.

**Пароль** – скрытая последовательность символов, необходимая наряду с Именем и Ключами для однозначной аутентификации Клиента в ИТС QUIK.

**Поручение** – поручение/распоряжение Клиента на совершение сделки или операции с Ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами, или на совершение операции с денежными средствами в интересах Клиента.

**Поставочный фьючерсный контракт** – срочный контракт, условия исполнения обязательств по которому предусматривают поставку/оплату базового актива в порядке, установленном в Спецификации контракта, правилах и условиях клиринга ТС.

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками перечисленных в настоящем Регламенте ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручением Клиента, а также расчетных организаций и депозитариев.

**Производный финансовый инструмент** – фьючерсный, опционный контракт (фьючерс, опцион), допущенный в установленном ТС порядке к обращению на срочном рынке, а также иные производные финансовые инструменты (форвардный контракт, своп договор (контракт) и иное), определенные законодательством РФ и договорными отношениями с Клиентом

**Расчетная организация ТС** – организация, имеющая в соответствии с действующим законодательством право осуществления расчетных операций и уполномоченная соответствующей ТС на проведение банковских операций по счетам участников ТС.

**Рабочий день** - день, в том числе, если такой день является выходным или нерабочим праздничным днем, в который Банк предоставляет возможность заключения Сделок с ценными бумагами или производными финансовыми инструментами.

**Расчетный депозитарий ТС** – депозитарий, осуществляющий проведение всех операций по счетам Депо участников ТС и, в случаях, определенных законодательством, по счетам Клиентов, при исполнении сделок, совершенных через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющий соответствующую лицензию профессионального участника.

**Режим T0** – стандартный режим заключения сделок по продаже (покупке) Ценных бумаг в секторе Основной рынок Фондового рынка Московской Биржи при котором дата поставки/списания Ценных бумаг или денежных средств совпадает с датой заключения сделки. Возможность использования данного режима регулируется непосредственно Правилами Московской Биржи.

**Режим T+** – дополнительный режим заключения сделок по продаже (покупке) Ценных бумаг в секторе Основной рынок Фондового рынка Московской Биржи. Данные сделки отличаются от сделок, совершаемых в Режиме T0 тем, что расчеты по таким сделкам происходят через 2 (Два) дня после даты заключения сделки. Возможность и необходимость использования данного режима регулируется непосредственно Правилами Московской Биржи.

**Резервирование денежных средств в ТС** – депонирование денежных средств на счете, открытом в Расчетной организации ТС, для осуществления расчетов по сделкам в ТС в соответствии с ее Правилами.

**Свободный остаток** – сумма денежных средств, учитываемых на Брокерском счете Клиента, зарезервированных в соответствующей ТС или для заключения сделок на внебиржевом рынке, не используемых в качестве Гарантийного обеспечения, свободных от обязательств Клиента по осуществлению расчетов с Банком по Соглашению, в том числе по заключенным Банком в интересах Клиента сделкам, уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Соглашения  
и/или



ценные бумаги, зарезервированные Клиентом на разделе Счете депо для совершения сделок в соответствующей ТС за вычетом ценных бумаг, которые должны быть списаны с указанных разделов Счета депо в счет исполнения обязательств, возникших по ранее заключенным в сделкам.

**Сделка РЕПО** – двусторонняя сделка по продаже (покупке) Ценных бумаг (первая часть сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) Ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене.

**Сканированный документ** – документ, составленный в полном соответствии с оригинальным письменным видом, преобразованный в цифровую копию с помощью любого устройства, относящегося к категории сканеров (устройства, выполняющие преобразование изображений в цифровой формат). Сканированный документ создается в виде графического изображения (фотографии) в формате JPEG или PDF. В рамках настоящего Регламента объем Сканированного документа не должен превышать 9 (Девять) Мегабайт.

**Срочный рынок** – рынок фьючерсов и опционов FORTS, организованный на ОАО Московская Биржа.

**Спецификация контракта** – документ, утвержденный ТС, в котором закреплены основные условия Производного финансового инструмента.

**Специализированный депозитарий** – качестве специализированного депозитария инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов либо иных предусмотренных действующим законодательством видов юридических лиц на основании соответствующей лицензии.

**Счет Депо** – счет, открытый Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с Депозитарным договором и Условиями, или в Расчетном депозитарии ТС, и предназначенный для учета Ценных бумаг/удостоверения прав/перехода прав на Ценные бумаги Клиента, принадлежащие ему на праве собственности или ином вещном праве.

**Тарифы Банка** – Тарифы ПАО «Совкомбанк» по брокерскому обслуживанию физических и юридических лиц. Документ, содержащий все возможные условия, при которых Банк взимает с Клиента комиссионное вознаграждение в целях исполнения настоящего Регламента, которые опубликованы на Интернет-сайте Банка по адресу: <http://sovcombank.ru>.

**Торговая процедура** – определенная последовательность действий при совершении Банком сделок с Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на основании Поручений Клиентов в соответствии с настоящим Регламентом.

**Торговая система (ТС)** – в целях настоящих Регламента к понятию Торговой системы относятся:

- биржи, организаторы торгов, организованные рынки ценных бумаг, торговые (биржевые) сессии заключение сделок на которых производится по определенным процедурам, установленным в Правилах ТС. В рамках данного Регламента в понятие ТС также включаются организации, выполняющие функции клиринговых, депозитарных и расчетных систем данной ТС при совершении сделок в ТС, а правила и процедуры данных организаций понимаются как неотъемлемая часть Правил ТС.
- внебиржевой рынок.

**Торговые операции** – совершаемые Банком юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением сделок с Ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

**Торговый день (день Т)** – день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента. Для сделок, заключающихся на ТС, под Торговым днем понимается рабочий день, в течение которого организатор торговли проводит основную торговую сессию торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами. Для сделок, заключающихся на внебиржевом рынке, под Торговым днем понимается период любого дня, являющегося рабочим днем в соответствии с законодательством Российской Федерации, в течение которого возможно заключение сделок на внебиржевом рынке либо их гарантированное исполнение.

**Торговый лимит Клиента** – доступные для операций остатки денежных средств и Ценных бумаг Клиента.

**Удаленное Рабочее Место (УРМ) Клиента** – программно-аппаратный комплекс с установленной ИТС QUIK.

**Уникальный код (УНК) Клиента** – неповторяющийся код во внутренней системе регистрации Клиента, присваиваемый Банком каждому Клиенту.

**Уполномоченные представители** – физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или Доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, любые действия от имени Клиента, помимо самого Клиента, могут осуществлять только Уполномоченные представители.

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения обязательств Сторонами по заключенной сделке, которая включает в себя прием и поставку Ценных бумаг, оплату приобретенных Ценных бумаг, прием оплаты за проданные Ценные бумаги, оплату обеспечения на рынке срочных контрактов, оплату расходов по тарифам Банка и тарифам третьих лиц, участие которых необходимо и/или допустимо по условиям сделки, иные процедуры, необходимые для исполнения обязательств.

**Условия** – под Условиями понимаются «Условия осуществления депозитарной деятельности ПАО «Совкомбанк»».

**Условия ИИС**– предоставления услуг на финансовых рынках ПАО «Совкомбанк» с использованием индивидуального инвестиционного счета.

**Уникальный идентификатор ключа Клиента** – уникальная последовательность символов для каждого Ключа, содержащаяся в открытом и закрытом ключах криптозащиты, позволяющая осуществить аутентификацию владельца Ключа.

**Учетная операция** – отражение зачисления/списания Ценных бумаг Клиента по неторговым операциям.

**Фьючерсный контракт** – производный финансовый инструмент, представляющий собой заключаемый на стандартных условиях договор купли-продажи базового актива с исполнением обязательств в будущем в течение срока, определенного правилами ТС и спецификацией данного фьючерсного контракта.

**Ценные бумаги** – государственные и муниципальные эмиссионные Ценные бумаги, эмиссионные Ценные бумаги корпоративных эмитентов Российской Федерации, Ценные бумаги иностранных эмитентов.

**Электронный документ (ЭД)** – информация, зафиксированная в виде последовательности символов, распространяемая по сети функционирования ИТС QUIK с использованием применяемых в сети ИТС QUIK протоколов. Банк обеспечивает однозначную аутентификацию Клиента путем применения мер защиты сети ИТС QUIK от несанкционированного доступа, а также использование паролей для доступа к ИТС QUIK Оператора Клиента. Поручения Клиента в рамках настоящего приложения являются ЭД.

**1.2.2.** Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных законодательными и нормативными документами, регулирующими обращение Ценных бумаг в Российской Федерации.

### 1.3. СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
Сокращенное фирменное наименование Банка	ПАО «Совкомбанк»
Полное фирменное наименование Банка на английском языке	Public Joint-Stock Company «Sovcombank»
Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке	PJSC «Sovcombank»
Официальный Интернет-сайт Банка	<a href="http://www.sovcombank.ru">http://www.sovcombank.ru</a>
Дата регистрации Банком России	27 ноября 1990 г.
Генеральная лицензия на совершение банковских операций	№ 963 от 05.12.2014г.
ИНН/КПП	4401116480/ 440101001

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1144400000425
Юридический адрес	156000, Костромская обл., г. Кострома, проспект Текстильщиков, д. 46.
Адрес для корреспонденции	123100, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 14, стр. 1
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные ФСФР России	-на осуществление дилерской деятельности № 144-11957-010000 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия. -на осуществление брокерской деятельности № 144-11954-100000 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия. -на осуществление депозитарной деятельности № 144-11962-000100 от 27 января 2009 года без ограничения срока действия.

**1.3.2.** Настоящим Банк уведомляет Клиента о совмещении им брокерской деятельности с дилерской и депозитарной деятельностью.

**1.3.3.** Банк в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляет по запросу документы и информацию в связи с обращением ценных бумаг на основании Порядка предоставления информации и документов инвесторам в связи с обращением ценных бумаг ПАО «Совкомбанк» публикуемого на Официальном сайте Банка и разработанного в соответствии с требованиями Федерального закона от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» с последующими изменениями (дополнениями).

**1.3.4.** Клиент информирован о недопустимости использования инсайдерской информации и манипулирования рынком при совершении операций с ценными бумагами в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами. Факт ознакомления Клиента с информацией о недопустимости манипулирования ценами и об ответственности за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг подтверждается предоставлением Клиентом Банку подписанного Приложения 8а или 8б настоящего Регламента при заключении Соглашения.

#### **1.4. УСЛУГИ БАНКА**

**1.4.1.** В отношении Клиентов Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение услуги в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**1.4.2.** Банк предоставляет Клиентам за вознаграждение брокерские услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, т.е. принимает от Клиентов Поручения и совершает на основании этих Поручений операции и сделки с Ценными бумагами и Производными финансовыми инструментами. При исполнении Поручений Клиента Банк может действовать в качестве поверенного, т.е. от имени и за счет Клиента, или комиссионера, т.е. от своего имени и за счет Клиента. Для исполнения Поручений Клиента Банком в качестве Поверенного, Клиент должен предоставить Банку Доверенность (Приложение 5а или 5б настоящего Регламента). Клиент – физическое лицо и Клиент – юридическое лицо нерезидент должен предоставить Банку Доверенность (Приложение 5а или 5б настоящего Регламента) удостоверенную нотариально.

**1.4.3.** Банк вправе совершать сделки с ценными бумагами и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе сторон, не являющихся предпринимателями.

**1.4.4.** Услуги профессионального участника рынка ценных бумаг, предоставляемые Банком, также включают в себя депозитарные услуги, при отсутствии у Клиента счета депо владельца в стороннем Депозитарии. Депозитарные услуги предоставляются Банком Клиенту на основании заключенного Депозитарного договора.

**1.4.5.** Банк также может предоставлять Клиентам за вознаграждение услуги, сопутствующие в общепринятом деловом обороте брокерским и депозитарным услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе, услуги по консультированию и информационно-аналитическому обеспечению операций Клиента на рынке ценных бумаг.

**1.4.6.** Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно или с привлечением третьих лиц, на условиях настоящего Регламента.

**1.4.7.** Услуги по заключению сделок предоставляются Банком по выбору Клиента в следующих ТС:

- Сектор Основного рынка Фондового рынка Московской биржи (ТС ФБ МБ);
- Срочный рынок Московской биржи (ТС FORTS);
- Внебиржевой рынок (ТС ВНБР).

Клиент выбирает ТС, на которых планирует работать в рамках настоящего Регламента, путем указания соответствующих ТС в Заявлении (Приложение 1а, 1б и 1в настоящего Регламента).

**1.4.8.** Банк вправе в одностороннем порядке изменить перечень ТС, в которых предоставляются услуги по заключению сделок в рамках настоящего Регламента, опубликовав соответствующее уведомление на Интернет-сайте Банка в сроки, установленные разделом 11.6 настоящего Регламента. Об изменении перечня ТС Банк вправе дополнительно уведомить Клиента по адресу электронной почты, указанному в Заявлении. Во всех перечисленных случаях Клиент вправе внести изменения в список акцептованных им ТС путем повторного предоставления Клиентом Банку Заявления в рамках п. 1.6 настоящего Регламента.

**1.4.9.** Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что проведение операций на финансовых рынках связано с риском потери всех или части инвестируемых средств. В целях ознакомления Клиента с возможными рисками при проведении операций на финансовых рынках, Клиент обязан при заключении Соглашения ознакомиться с Декларацией о рисках (Приложение ба настоящего Регламента). Факт ознакомления Клиента с указанной Декларацией о рисках подтверждается подписью Клиента на соответствующей декларации о рисках, предоставляемой Клиентом Банку при заключении Соглашения.

**1.4.10.** Банк вправе безвозмездно использовать в своих интересах денежные средства Клиента, предназначенные для инвестирования в Ценные бумаги и/или Производственные финансовые инструменты или полученные в результате продажи Ценных бумаг и/или Производственных финансовых инструментов, в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Банк гарантирует Клиенту исполнение всех Поручений Клиента за счет указанных денежных средств.

**1.4.11.** Осуществление действий и оказание услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, осуществляется Банком только в рабочие дни (Торговые дни), за исключением случаев, когда Банком путем размещения соответствующей информации на Интернет-сайте Банка будет объявлено об оказании в выходные и/или нерабочие праздничные дни отдельных видов услуг, предусмотренных Регламентом.

**1.4.12.** В случае возникновения конфликта интересов, Банк уведомляет Клиента способом акцептованным в Заявлении (Приложение 1а, 1б или 1в настоящего Регламента) способом обмена Сообщениями, о возникновении такого конфликта и предпринимает все необходимые меры для его разрешения в пользу Клиента. Время от времени Банк оказывает указанные в Соглашении/Регламенте и иные аналогичные услуги третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным договорам, в том числе, помимо прочего, предметом которых является оказание услуг по размещению Ценных бумаг, и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности в соответствии с применимым законодательством. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц могут совершаться на условиях и за вознаграждение, которые отличаются от указанных в Регламенте, что может привести к конфликту между имущественными и иными интересами Клиента и Банка/ее работников и представителей. Время от времени Банк, действуя в интересах третьих лиц или в собственных интересах, осуществляет поддержание цен, спроса, предложения и (или) объема торгов с Ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, действуя, в том числе в качестве маркет-мейкера. Настоящим Банк уведомляет Клиента о том, что Сделки и иные операции с Ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, совершаемые в таких случаях, могут привести к конфликту между имущественными и иными интересами Клиента и Банка/ее работников и представителей. Список финансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет поддержание цен, спроса, предложения и (или) объема торгов раскрывается на сайтах Бирж в сети «Интернет».

**1.4.13.** В целях соблюдения законодательства Российской Федерации, включая требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Банк вправе запросить у Клиента информацию, связанную с исполнением Банком требований указанного Федерального закона, а Клиент обязан такую информацию Банку предоставить. В случае не предоставления Клиентом запрошенной Банком информации, Банк вправе реализовать в отношении Клиента и/или проводимых им операций меры, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**1.4.14.** В целях исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Банк вправе отказать Клиенту в исполнении любого Поручения, если у Банка возникают подозрения, что операция

совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

### **1.5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

**1.5.1.** Заключение Соглашения производится согласно п.1.1.6.

**1.5.2.** Заявление Клиента – физического лица предоставляется в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, лично Клиентом – физическим лицом, либо его Уполномоченным представителем, действующим на основании нотариально удостоверенной доверенности от имени Клиента – физического лица.

**1.5.3.** Заявление Клиента – юридического лица предоставляется в 2 (Двух) подлинных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, Уполномоченным представителем, в том числе курьером, действующим на основании надлежаще оформленной доверенности от Клиента – юридического лица.

**1.5.4.** При заключении Соглашения помимо Заявления Клиент предоставляет в Банк перечень документов, указанных в Приложениях 2а и 2б настоящего Регламента.

**1.5.5.** Каждое Заявление рассматривается Банком в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты его получения, при условии получения Банком от заинтересованного лица всех документов в соответствии с п. 1.5.4 настоящего Регламента.

**1.5.6.** Заключение Соглашения осуществляется путем подписания Заявления уполномоченным лицом со стороны Банка. При этом уполномоченное лицо со стороны Банка присваивает Соглашению регистрационный номер и дату. В случае если Банк отказывает заинтересованному лицу в заключении Соглашения, регистрационный номер соответствующему Заявлению не присваивается.

**1.5.7.** Банк извещает Клиента о заключении Соглашения, предоставляя Клиенту Извещение (далее по тексту – Извещение) в соответствии с Приложением 10 настоящего Регламента. Банк имеет право предоставить Клиенту новое Извещение в случае изменения любых данных, указанных в ранее поданном Извещении.

### **1.6. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ РАНЕЕ ЗАКЛЮЧЕННОГО СОГЛАШЕНИЯ**

**1.6.1.** Клиент вправе обратиться в Банк за изменением перечня услуг, оказываемых Банком в рамках настоящего Регламента:

- добавление новой ТС;
- отказ от ранее заявленной ТС;
- изменение способов направления поручений и обмена сообщениями;
- изменение кодового слова;
- изменение адреса электронной почты для предоставления Отчетов Брокера;
- изменение тарифного плана.

**1.6.2.** Изменение перечня услуг производится путем повторного предоставления Клиентом Банку Заявления (Приложение 1а, 1б и 1в настоящего Регламента). Изменения считаются вступившими в силу с даты регистрации и подписания Банком такого Заявления.

**1.6.3.** В случае отказа от ранее заявленной ТС в повторно предоставляемом Клиентом Банку Заявлении, Банк принимает такое Заявление только в случае отсутствия остатков денежных средств на Брокерском счете, предназначенном для учета операций на соответствующей ТС. Наличие остатков денежных средств на соответствующей Брокерском счете влечет за собой автоматический отказ в принятии такого повторно предоставляемого Клиентом Банку Заявления.

**1.6.4.** Предоставление Клиентом нового Заявления полностью отменяет действие ранее предоставленного Клиентом Заявления. Предоставляемое Клиентом в рамках настоящего раздела Заявление должно быть полностью заполнено.

**1.6.5.** Изменение тарифного плана может так же производиться на основании Заявления на изменение тарифного плана (Приложение 9 настоящего Регламента), подаваемого в рамках п. 6.2.6 настоящего Регламента.

## **2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ**

### **2.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.1.** До начала проведения любых операций за счет Клиента в соответствии с выбранными Клиентом ТС, Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам Брокерских счетов в соответствии с настоящим Регламентом, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС на выбранных Клиентом ТС.

**2.1.2.** Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать размер минимального первоначального взноса (суммы денежных средств) на Брокерский счет для лиц, желающих присоединиться к настоящему Регламенту. Данное требование подлежит обязательному указанию в Тарифах Банка.

**2.1.3.** После открытия всех необходимых Брокерских счетов, каждому Клиенту предоставляется Извещение (Приложение 10 настоящего Регламента), в котором указан его УНК и данные обо всех Брокерских счетах, открываемых Банком Клиенту.

### **2.2. СЧЕТА УЧЕТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ РАБОТЫ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ И СРОЧНОМ РЫНКЕ**

**2.2.1.** Для учета денежных средств Клиента для расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг и по сделкам на срочном рынке с расчетами в рублях и/или долларах США и/или Евро Банк и/или иной валюте (по согласованию с Банком) открывает на своем балансе Брокерские счета в рублях Российской Федерации и/или долларах США и/или Евро и/или иной валюте (по согласованию с Банком). Банк открывает Брокерские счета в иностранных валютах, и совершает операции с использованием денежных средств, учитываемых на таких Брокерских счетах, с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

**2.2.2.** Брокерские счета Клиента могут быть открыты только в валютах, перечисленных в п. 2.2.1 настоящего Регламента.

### **2.3. СЧЕТА ДЕПО В ДЕПОЗИТАРИИ БАНКА**

**2.3.1.** Обязательным условием обслуживания Клиента на ТС ФБ МБ и ТС ВНБР является наличие у Клиента Счета Депо для хранения и (или) учета ценных бумаг, открытого в Депозитарии Банка либо в Специализированном Депозитарии (для паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и др.), либо в стороннем Депозитарии.

**2.3.2.** Открытие Счетов Депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с действующей редакцией Условий. Во избежание сомнений, в случае противоречия между положениями настоящего Регламента и положениями Условий, касающихся оказания услуг в рамках депозитарного обслуживания, положения Условий имеют преимущественную силу.

**2.3.3.** Для учета Ценных бумаг, предназначенных для расчетов по операциям, проводимым Клиентом за собственный счет (в ТС ФБ МБ и ТС ВНБР), Клиент обязан открыть в Депозитарии Банка Счет Депо. Для проведения торговых операций на рынке ценных бумаг в рамках настоящего Регламента Депозитарий, в соответствии с Условиями, открывает на данном Счете Депо торговые разделы.

**2.3.4.** В случае наличия у Клиента иного Счета Депо, открытого в стороннем Депозитарии, такой Депозитарий, по согласованию с Банком, может учитывать Ценные бумаги Клиента. Клиент обязуется самостоятельно подавать в такой Депозитарий все необходимые Поручения.

**2.3.5.** В случае необходимости использования для расчетов в ТС ФБ МБ по сделкам с ценными бумагами, заключенным в рамках Соглашения, Счетов Депо, открытых вне Депозитария Банка, Клиент обязан предоставить Банку информацию об открытии/закрытии таких счетов для регистрации в клиринговой организации соответствующего торгово-клирингового счета.

**2.3.6.** При использовании Клиентом в рамках п.2.3.4 настоящего Регламента Счета Депо, открытого в стороннем Депозитарии, Клиент обязуется назначить Банк Оператором такого Счета Депо.

### **2.4. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ**

**2.4.1.** Клиент обязан предоставить и поддерживать актуальными документы, подтверждающие полномочия всех его Уполномоченных представителей. Если Уполномоченный представитель Клиента действует на

основании доверенности, то Клиент обязан предоставить доверенность на данное лицо. Рекомендуемый образец доверенности приведен в Приложениях 4а и 4б настоящего Регламента.

**2.4.2.** Банк отказывает Клиенту в проведении операции, если документ, являющийся основанием для ее проведения и предоставленный Клиентом в Банк, подписан лицом, полномочия которого не были надлежащим образом подтверждены, и/или у Банка отсутствует надлежащим образом заверенный образец подписи такого лица.

**2.4.3.** При прекращении полномочий Уполномоченного представителя Клиент обязан сообщить об этом Банку путем направления письменного уведомления об отзыве доверенности, выданной такому Уполномоченному представителю, по почтовому адресу Банка, указанному в Извещении (Приложение 10 настоящего Регламента).

**2.4.4.** До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Клиента, все действия, совершенные данным Уполномоченным представителем от имени Клиента, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

#### ***2.4.5. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

**2.4.5.1.** Совершать действия, предусмотренные настоящим Регламентом в отношении Клиента, в том числе получать выписки Депозитария, Отчеты Брокера и информацию об операциях Клиента и инициировать Поручения от имени Клиента, может только сам Клиент – физическое лицо или его Уполномоченные представители, действующие на основании закона (законные представители) или доверенности (Приложение 4а настоящего Регламента). Доверенность от имени Клиента – физического лица должна быть удостоверена нотариально.

**2.4.5.2.** Полномочия законных представителей – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**2.4.5.3.** Настоящим Клиент подтверждает, что любое Уполномоченное лицо Клиента имеет право подписать любой исходящий от Клиента документ в рамках настоящего Регламента без дополнительных одобрений и разрешений со стороны третьих лиц.

#### ***2.4.6. УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ КЛИЕНТОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

**2.4.6.1.** Без доверенности в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица может выступать только лица, имеющие полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами, обладающие правом первой подписи, подтверждаемые карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

**2.4.6.2.** Права иных лиц выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента – юридического лица должны подтверждаться доверенностью, выданной Клиентом (рекомендуемая форма Приложение 4б настоящего Регламента). Доверенность от имени Клиента – юридического лица должна быть составлена на фирменном бланке (при наличии такового), подписана уполномоченным на то лицом и заверена печатью юридического лица.

**2.4.6.3.** Настоящим Клиент подтверждает, что любое Уполномоченное лицо Клиента имеет право подписать любой исходящий от Клиента документ в рамках настоящего Регламента без дополнительных одобрений и разрешений со стороны органов управления Клиента или третьих лиц.

### **3. СПОСОБЫ И ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ**

#### ***3.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

**3.1.1.** Взаимодействие Клиента и Банка при работе на любых финансовых рынках производится путем направления Клиентом Поручений в адрес Банка и обмена Сообщениями между Банком и Клиентом.

**3.1.2.** Направление Поручений и/или обмен Сообщениями может производиться одним из следующих способов:

- путем предоставления оригинальных письменных документов, доставляемых лично Клиентом либо его Уполномоченным представителем или по почте;
- путем обмена электронными письмами между заранее оговоренными адресами электронной почты, с последующим предоставлением оригинальных письменных документов;

- путем переговоров по телефону, с последующим предоставлением оригинальных письменных документов;
- путем размещения в ИТС QUIK.

**3.1.3.** Возможность применения тех или иных видов направления Поручений и/или обмена Сообщениями оговаривается Клиентом при заполнении Заявления (Приложение 1а, 1б или 1в настоящего Регламента).

**3.1.4.** Возможность использования конкретного способа направления Поручений и/или обмена Сообщениями для различных типов Поручений и/или Сообщений определяется положениями настоящего Регламента для каждого вида Поручений и/или Сообщений. Если Клиент указал в Заявлении несколько видов обмена Сообщениями, получаемых от Банка, Банк вправе по своему усмотрению применить для передачи Сообщений любой из указанных Клиентом видов обмена Сообщениями.

**3.1.5.** Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений и/или Сообщений, за исключением предоставления оригинальных письменных документов. Банк информирует Клиентов о введении таких ограничений путем направления Клиенту соответствующего информационного Сообщения любым из акцептованных в Заявлении (Приложение 1а, 1б или 1в настоящего Регламента) способов обмена Сообщениями.

**3.1.6.** Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку Поручения или получить от Банка Сообщения способом, отличным от предоставления оригинальных письменных документов.

**3.1.7.** Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента в связи с исполнением Банком любого фальсифицированного Поручения, переданного Клиентом или его Уполномоченным представителем в Банк Сканированным документом, бумажной копией или по телефону.

**3.1.8.** В соответствии с требованиями федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков, любые поручения, не зависимо от способа их подачи в Банк, должны быть подписаны Клиентом в течение одного месяца с момента их подачи в Банк для исполнения. В случае если любые поручения не будут письменно предоставлены (подтверждены) Клиентом в течение одного месяца с момента их подачи в Банк для исполнения, Банк приостановит прием любых поручений до момента предоставления (подписания) Клиентом необходимых документов.

## **3.2. ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОРИГИНАЛЬНЫХ ПИСЬМЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

**3.2.1.** Любое Поручение и/или Сообщение, составленное в оригинальном письменном виде, может быть представлено лично Клиентом или Уполномоченным представителем либо направлено почтой.

**3.2.2.** Передача документов лично Клиентом либо Уполномоченным представителем может производиться только в офисе Банка, по адресу, указанном в п.1.3. настоящего Регламента как адрес для корреспонденции.

**3.2.3.** Направление Поручений и/или Сообщений почтой производится по почтовому адресу для корреспонденции, указанному в п.1.3 настоящего Регламента.

**3.2.4.** Во всех случаях Поручение и/или Сообщение, составленное в оригинальном письменном виде, должно быть подписано лично Клиентом либо его Уполномоченным представителем.

**3.2.5.** Подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени юридического лица, на документе должна быть скреплена печатью данного юридического лица.

**3.2.6.** Поручения и/или Сообщения принимаются к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сравнение сотрудником Банка образцов подписи Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати (для Клиентов - юридических лиц) с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

**3.2.7.** За образец подписи Клиента - физического лица принимается образец подписи в Анкете Клиента или в действующей Доверенности, хранящейся у Банка. Подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени Клиента – юридического лица, сверяется с образцом подписи, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати Клиента – юридического лица, или действующей доверенности, предоставленной в Банк.

**3.2.8.** В качестве времени получения Банком Поручения и/или Сообщения, составленного в оригинальном письменном виде, принимается время регистрации полученного документа уполномоченным сотрудником Банка.



### **3.3. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПОСРЕДСТВОМ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ**

**3.3.1.** Клиент и Банк могут обмениваться Поручениями и/или Сообщениями и/или Уведомлениями, и т.п. с помощью электронной почты.

**3.3.2.** Обмен Поручениями и/или Сообщениями и/или Уведомлениями, и т.п. с помощью электронной почты между Банком и Клиентом возможен только при указании Клиентом своего адреса электронной почты в графе *«Прошу направлять информацию о сделках и ежедневные отчеты по проведенным операциям без использования электронно-цифровой подписи по следующим адресам электронной почты»* Заявления, поданного Клиентом в Банк. Так же Клиент должен акцептовать в Заявлении возможность использования данного способа для направления Поручений, обмена Сообщениями, Уведомлений, и т.п.

**3.3.3.** Под обменом Поручениями и/или Сообщениями и/или Уведомлениями, и т.п. с помощью электронной почты понимается передача между Клиентом и Банком Поручения и/или Сообщения и/или Уведомления, и т.п., составленного в форме оригинального письменного документа, с учетом раздела 3.2 настоящего Регламента, направленного Сканированным документом с помощью электронного письма между адресом электронной почты Клиента, указанным в соответствии с п. 3.3.2 настоящего Регламента, и адресом электронной почты Банка, указанным в Извещении, полученном Клиентом в соответствии с п. 1.5.7 настоящего Регламента.

**3.3.4.** Клиент признает, что копии Поручений и/или Сообщений, переданные посредством электронной почты, содержащие подписи Клиента (для Клиентов – физических лиц) или его руководителя (Уполномоченных представителей) и оттиск печати Клиента (для Клиентов – юридических лиц), имеют юридическую силу таких документов, составленных в оригинальном письменном виде.

**3.3.5.** Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Поручений и/или Сообщений, переданных посредством электронной почты, представленные другой Стороной, при условии, что представленные копии позволяют определить содержание Поручения и/или Сообщения.

**3.3.6.** Поручения, полученные Банком по электронной почте, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Копия документа, переданного по электронной почте, будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет однозначно определить содержание Поручения и/или Сообщения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе, подписи Уполномоченного представителя и печати. Поручение и/или Сообщение, поступившее в Банк по электронной почте, считается подписанным Клиентом или его Уполномоченным представителем, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц (или, соответственно, подписей лиц и оттиска печати) позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Клиента или его Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей или Доверенности.

**3.3.7.** По факту получения от Клиента Поручения и/или Сообщения по электронной почте, уполномоченный сотрудник Банка в ответ направляет Клиенту электронное письмо, содержащее краткую информацию о состоянии Поручения Клиента. В качестве даты и времени приема Банком Поручения и/или Сообщения, полученного по электронной почте, принимаются дата и время, зарегистрированные уполномоченным сотрудником Банка при подтверждении Клиенту факта приема его электронного письма.

**3.3.8.** Банк и Клиент признают воспроизведение подписи Клиента в Поручении и/или Сообщении, направленном по электронной почте, в качестве аналога его собственноручной подписи в смысле ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**3.3.9.** Оригинал Поручения и/или Сообщения, переданного по электронной почте, должен быть передан Клиентом в Банк в течение 30 (Тридцати) с даты приема Банком данного Поручения и/или Сообщения по электронной почте.

**3.3.10.** При наличии расхождений в Поручениях, направленных по электронной почте, с предоставленными в последующем оригиналами Поручений, Банк считает приоритетными копии Поручений, полученных по электронной почте. При этом Клиент обязан заменить оригиналы Поручений, содержащие противоречие с копиями Поручений, полученных по электронной почте, в течение 5 (Пяти) рабочих дней.

### **3.4. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И/ИЛИ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ ПО ТЕЛЕФОНУ**

**3.4.1.** Акцепт Клиента на использование для направления Поручений и/или обмена Сообщениями по телефону, будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченными сотрудниками Банка и Клиентом (его Уполномоченным представителем), осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

**3.4.1.** Клиент вправе использовать направление поручений и/ или обмен по телефону в следующих случаях:

- Подача Клиентом в период Торгового дня поручения на сделку с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на биржевом рынке;
- Подача Клиентом поручения в период Торгового дня на сделку с ценными бумагами на внебиржевом рынке;
- Подача Клиентом в период Торгового дня поручения на изменение условий сделки РЕПО с ценными бумагами на биржевом рынке;
- Подача Клиентом в период Торгового дня поручения на изменение условий сделки РЕПО на внебиржевом рынке;
- Подача Клиентом в период Торгового дня поручения на отмену ранее поданных Поручений с ценными бумагами на биржевом рынке;
- Подача Клиентом в период Торгового дня поручения на отмену ранее поданных Поручений с ценными бумагами на внебиржевом рынке.

**3.4.2.** Для направления Поручений и приема Сообщений по телефону, связанных с предметом настоящего Регламента, Банк выделяет специальные телефонные номера. Клиент имеет право использовать для направления Поручений и/или Сообщений Банку по телефону только такие специально выделенные номера. Перечень таких телефонных номеров указывается в Извещении (Приложение 10 настоящего Регламента).

**3.4.3.** Для идентификации лица, участвующего в телефонных переговорах, как Клиента (Уполномоченного представителя), а также для идентификации Клиента в иных предусмотренных настоящим Регламентом случаях, и подтверждения переданных Поручений, Банк использует УНК и кодовое слово, которые должен назвать Клиент при передаче данных. Кодовое слово Клиент указывает лично в Заявлении (Приложение 1а, 1б или 1в настоящего Регламента) и обязуется не разглашать его другим лицам.

**3.4.4.** Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен сообщениями по телефону с Банком, как Клиента или Уполномоченного представителя Клиента и интерпретирует любые сообщения этого лица как сообщения Клиента, если это лицо, осуществит процедуру подтверждения полномочий в соответствии с п. 3.4.3 настоящего Регламента. При этом Банк не проводит голосовую идентификацию Клиента или Уполномоченных представителей Клиента.

**3.4.5.** Любое Поручение, передаваемое по телефону, не принимается, если:

- не осуществлена процедура подтверждения полномочий в соответствии с п. 3.4.3 настоящего Регламента;
- текст Поручения передан нечетко (невнятно), не названы все необходимые параметры Поручения, текст не повторен сотрудником Банка;
- в случае отказа Клиента (Уполномоченного представителя Клиента) от подтверждения условий Поручения или неполучения сотрудником Банка подтверждения со стороны Клиента (Уполномоченного представителя Клиента).

**3.4.6.** Банк имеет право без объяснений отказать Клиенту в приеме любых Поручений по телефону.

**3.4.7.** Клиент признает, что:

- запись телефонного разговора между уполномоченным сотрудником Банка и Клиентом (Уполномоченным представителем Клиента), осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях, при обмене сообщениями, в том числе при подаче Поручений по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, может использоваться в качестве достаточного доказательства, допустимого для предъявления при разрешении споров в суде;
- все сообщения, в том числе Поручения, переданные/полученные по телефону в соответствии с процедурами, описанными в настоящем разделе, имеют ту же юридическую силу, что и сообщения, составленные в письменной форме;
- срок действия Поручения, переданного по телефону, не превышает текущий Торговый день.

**3.4.8.** Запись любого телефонного разговора может быть предоставлена Банком Клиенту по его письменному запросу. Срок хранения указанных записей составляет не менее трех лет.

**3.4.9.** Банк не реже двух раз в месяц предоставляет Клиенту, передающему Поручения по телефону, Перечень Поручений (Приложение 15а, Приложение 15б, Приложение 15в или Приложение 15г настоящего Регламента, далее по тексту – Реестр), содержащий все сделки Клиента за период не более 15 (Пятнадцати) календарных дней. Под предоставлением Клиенту Реестра, кроме выдачи Клиенту оригинала Реестра, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента копии Реестра средствами электронной связи, включая факсимильную связь, электронную почту. Способ связи, которым Банк отправляет Реестры Клиенту, указывается Клиентом в Заявлении. Указанный Реестр, после подписания его Клиентом, рассматривается Сторонами как технический дубликат Поручений Клиента на все перечисленные в нем сделки. Подписанный Клиентом Реестр должен быть передан в Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения его Клиентом. Если в течение последующих 20 (Двадцати) календарных дней (30 (Тридцати) календарных дней после получения Реестра Клиентом) Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, Реестр считается принятым/подписанным Клиентом без возражений, и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой Реестр как на Реестр, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом.

**3.4.10.** Банк вправе заблокировать возможность подачи Поручений по телефону в следующих случаях:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) Клиентом обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом;
- в случае наличия спорной ситуации (расхождения в трактовке параметров любого Поручения, поданного по телефону с последующим предоставлением оригинала на бумажном носителе), связанной с документооборотом или другим взаимодействием между Банком и Клиентом, осуществляемым в соответствии с настоящим разделом.

**3.4.11.** Банк безусловно блокирует возможность подачи Поручений по телефону в следующих случаях:

- расторжение Соглашения;
- предоставление (в том числе и в случае повторного предоставления в рамках раздела 1.6 настоящего Регламента) Клиентом Заявления с отсутствующим акцептом использования способа направления поручений и обмена сообщениями по телефону.

**3.4.12.** Блокировка возможности подачи Поручений по телефону по основаниям, указанным в пункте 3.4.11 настоящего Регламента, осуществляется Банком в день получения документов, указанных в пункте 3.4.11 настоящего Регламента.

### **3.5. ПРАВИЛА НАПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ И ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ В ИТС QUIK**

**3.5.1.** Любое Поручение и/или Сообщение, передаваемое посредством защищенного канала, установленного между ИТС QUIK и УРМ, имеют юридическую силу документов, составленных в оригинальном письменном виде. В случае направления Клиентом Поручения и/или Сообщения в ИТС QUIK, Банк, в соответствии с п. 3.5.4 настоящего Регламента, самостоятельно предоставляет Клиенту Перечень Поручений.

**3.5.2.** Ответственность за содержание Поручения и/или Сообщения, передаваемого посредством установленного защищенного канала от УРМ в ИТС QUIK, несет Клиент.

**3.5.3.** Клиент признает, что все Поручения, размещенные в ИТС QUIK и содержащие Код Клиента в ИТС QUIK, считаются поданными с его УРМ и Клиент не может отказаться от сделок, совершенных по данным Поручениям.

**3.5.4.** Банк не реже двух раз в месяц предоставляет Клиенту, осуществляющему операции посредством ИТС QUIK Перечень поручений (далее по тексту – Реестр), содержащий все сделки Клиента за период не более 15 (Пятнадцати) календарных дней. Под предоставлением Клиенту Реестра, кроме выдачи Клиенту оригинала Реестра, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам Клиента копии Реестра средствами электронной связи, включая факсимильную связь, электронную почту. Способ связи, которым Банк отправляет Реестры Клиенту, указывается Клиентом в Заявлении. Указанный Реестр, после подписания его Клиентом, рассматривается Сторонами как технический дубликат Поручений Клиента на все перечисленные в нем сделки. Подписанный Клиентом Реестр должен быть передан в Банк не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения его Клиентом. Если в течение последующих 20 (Двадцати) календарных дней (30 (Тридцати) календарных дней после получения Реестра Клиентом) Клиент не сообщил о его неполучении или не предоставил обоснованные письменные претензии по его содержанию, Реестр считается принятым/подписанным Клиентом без возражений, и Клиент не вправе в дальнейшем ссылаться на такой Реестр как на Реестр, содержащий какие-либо расхождения с условиями Поручений на сделку, поданных Клиентом.

## **4. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **4.1. ОТКРЫТИЕ БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ И РЕГИСТРАЦИЯ В ТС**

**4.1.1.** Банк осуществляет открытие Брокерских счетов в соответствии с выбранными ТС, указанными в Заявлении Клиента, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента заключения Соглашения при условии предоставления Клиентом всех необходимых надлежащим образом оформленных документов. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в указанных им в Заявлении ТС, т.е. на биржах или иных организациях рынка ценных бумаг, если это установлено законодательством Российской Федерации и правилами ТС.

**4.1.2.** Для подтверждения указанных в настоящем разделе полномочий Банка Клиент, по требованию Банка, предоставляет необходимые документы по формам, утвержденным ТС и/или Вышестоящим брокером. Банк использует предоставленные документы строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

**4.1.3.** Одновременно с открытием счетов для целей регистрации Клиента Банк также предоставляет ТС, в соответствии с выбранными рынками, сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном правилами этих ТС. Срок регистрации Клиента в каждой ТС определяется правилами такой ТС. Банк не гарантирует соблюдение третьими лицами сроков регистрации, установленных Банком.

**4.1.4.** Клиент уполномочивает Банк:

- На предоставление в ТС от имени Клиента документов, являющихся основанием для регистрации Клиента, а также для изменения реквизитов Клиента;
- На предоставление в ТС от имени Клиента документов, подтверждающих возможность исполнения контрактов на срочном рынке.

**4.1.5.** В целях исполнения п. 4.1.3 настоящего Реглаamenta, Банк предоставляет каждой ТС сведения о Клиенте в объеме, необходимом для регистрации Клиента в такой ТС, не зависимо от того, было ли Клиентом, в соответствии с п. 1.1.17 настоящего Реглаamenta, предоставлено Согласие на обработку.

**4.1.6.** При заключении Соглашения Банк присваивает каждому Клиенту УНК, необходимый для идентификации торговых и неторговых операций, проводимых по Поручениям Клиента.

**4.1.7.** При подписании Соглашения Клиент обязуется предоставить в Банк заполненную Анкету Клиента по форме Приложения 3а и 3б настоящего Реглаamenta.

**4.1.8.** В целях исполнения заключенного между Банком и Федеральной налоговой службой США договора о реализации требований закона о налогообложении иностранных счетов (FATCA), при подписании Соглашения Клиенты – физические лица и юридические лица так же обязаны предоставить в Банк заполненную Анкету Клиента по форме Приложения 3г и Приложения 3д настоящего Реглаamenta.

### **4.2. ЗАКРЫТИЕ БРОКЕРСКИХ СЧЕТОВ**

**4.2.1.** В случае повторного предоставления Клиентом Банку Заявления (Приложение 1а, 1б или 1в настоящего Реглаamenta) в рамках п. 1.6.2 настоящего Реглаamenta, содержащего отказ от ранее заявленной ТС, Банк в день регистрации такого Заявления осуществляет закрытие Брокерского счета, предназначенного для отражения операций на соответствующей ТС.

**4.2.2.** Брокерский счет, закрываемый в рамках п. 4.2.1 настоящего Реглаamenta, может быть закрыт только при отсутствии остатков денежных средств на таком Брокерском счете.

**4.2.3.** В случае наличия остатков денежных средств на Брокерском счете, закрываемом в рамках п. 4.2.1 настоящего Реглаamenta, такой Брокерский счет, в соответствии с п. 1.6.3 настоящего Реглаamenta, не может быть закрыт до момента отзыва с этого Брокерского счета всех денежных средств.

**4.2.4.** Банк имеет право в одностороннем порядке закрыть любой Брокерский счет, открытый Клиенту в рамках настоящего Реглаamenta, при выполнении для такого Брокерского счета всех следующих условий:

- отсутствие оборотов на Брокерском счете в течение 365 календарных дней,
- отсутствие остатка денежных средств на Брокерском счете.

**4.2.5.** В случае закрытия в рамках п. 4.2.4 настоящего Реглаamenta любого Брокерского счета, Клиент теряет возможность совершения операций на ТС, для учета операций на которой открывался закрытый Брокерский счет. Повторное предоставление Клиенту доступа к такой ТС осуществляется только после повторного предоставления Клиентом Банку Заявления в рамках п. 1.6.2 настоящего Реглаamenta и повторного открытия соответствующего Брокерского счета.

**4.2.6.** Банк имеет право закрывать ранее открытые Брокерские счета, открывая взамен новые (в том числе с переносом денежных средств Клиента со старых Брокерских счетов на новые), а также открывать новые Брокерские счета, в рамках всех ТС, ранее выбранных Клиентом, в случае изменения внутренних документов Банка, регламентирующих открытие Брокерских счетов. Закрытие Брокерских счетов, при этом, не должно ущемлять возможности Клиента по заключению сделок в рамках всех ТС, выбранных Клиентом. При этом Банк обязан в кратчайшие сроки после открытия таких Брокерских счетов предоставить Клиенту Извещение (Приложение 10 настоящего Регламента), содержащее перечень всех открытых Клиенту Брокерских счетов. Банк во всех случаях применения данного пункта Регламента гарантирует, что возможность заключения сделок Клиентом не будет ограничена изменением Брокерских счетов Клиента.

### **4.3. РЕГИСТРАЦИЯ УПОЛНОМОЧЕННЫХ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ**

**4.3.1.** Банк, при заключении Соглашения, автоматически регистрирует в качестве Уполномоченных представителей:

- физическое лицо, от имени которого направлено Заявление;
- руководителя юридического лица, полномочия которого позволяют действовать от имени Клиента без доверенности и которые должны быть подтверждены представленным Банку комплектом документов (Приложение 2б настоящего Регламента).

**4.3.2.** Регистрация прочих Уполномоченных представителей производится путем предоставления Клиентом Банку Доверенностей по форме Банка (рекомендуемые формы Приложение 4а или 4б настоящего Регламента). Доверенность от имени Клиента – юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами или доверенностями, с приложением оттиска печати этой организации. Доверенность от имени Клиента – физического лица подлежит обязательному нотариальному заверению.

**4.3.3.** Клиент может предоставить доверенность на Уполномоченного представителя, составленную не по форме Банка, при условии, что такая доверенность содержит объем полномочий, достаточный для признания Банком такого Уполномоченного представителя.

**4.3.4.** Банк вправе не принять Доверенность, оформленную не в соответствии с формой Банка, если в силу любых причин объем предоставленных такой Доверенностью полномочий является недостаточным для совершения действий от имени Клиента, предусмотренных настоящим Регламентом.

**4.3.5.** В рамках п. 4.3.1 и п. 4.3.2 настоящего Регламента, каждый Уполномоченный представитель, в том числе Уполномоченные представители, указанные в п. 4.3.1 настоящего Регламента, так же обязаны предоставить Банку Согласие на обработку (Приложение 7а настоящего Регламента).

### **4.4. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ СВЕДЕНИЯ**

**4.4.1.** В соответствии с условиями настоящего Регламента Клиент обязан в течение 20 (Двадцати) рабочих дней уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, изменении реквизитов, а также любых иных изменениях сведений, зафиксированных в Заявлении и Анкете Клиента, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его Уполномоченных представителях, путем предоставления Анкеты Клиента по форме Приложения 3а, 3б или 3в настоящего Регламента и других соответствующих документов.

**4.4.2.** Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об указанных изменениях и иных обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении предусмотренных настоящим Регламентом операций.

### **4.5. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА БРОКЕРСКИЙ СЧЕТ**

**4.5.1.** Зачисление денежных средств на Брокерский счет должно производиться Клиентом самостоятельно путем безналичного перевода с Денежного счета Клиента, открытого в самом Банке, иной кредитной организации или подразделении Банка России.

**4.5.2.** Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиента со счетов третьих лиц (контрагентов по сделкам) возможно только при исполнении сделок на внебиржевом рынке. Банк сверяет правомерность таких зачислений на основании Поручений Клиента и/или договоров на совершение сделок на внебиржевом рынке.

**4.5.3.** Клиент осуществляет зачисление денежных средств на Брокерский счет по реквизитам, указанным на Интернет-сайте Банка. Банк гарантирует постоянную актуализацию данных реквизитов.

**4.5.4.** При подаче Клиентом Заявления, Клиент указывает Банку какие Брокерские счета, в какой валюте и для каких ТС должны быть открыты. При поступлении денежных средств от Клиента Банк зачисляет такие денежные средства для торгов на тот ТС, для которой открыт Брокерский счет, на который поступили денежные средства, не зависимо от того, что было указано в графе «назначение платежа» платежного документа на перечисление денежных средств.

**4.5.5.** Банк обязуется обеспечивать проверку поступления денежных средств Клиента ежедневно в 12:00 и 17:00. При необходимости воспользоваться перечисленными денежными средствами во время, отличное от вышеуказанного, Клиент должен уведомить об этом Банк любым способом, акцептованным им в Заявлении, в том числе путем телефонных переговоров.

**4.5.6.** Банк не гарантирует Клиенту возможность работы с перечисленными денежными средствами непосредственно в день поступления таких денежных средств в случае их поступления позднее 17:00.

**4.5.7.** В случае нарушения п. 4.5.1 или п. 4.5.2 настоящего Регламента, Банк осуществляет возврат перечисленных денежных средств в полном объеме по реквизитам плательщика денежных средств, указанным в платежном документе на перечисление денежных средств, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней следующих за датой зачисления таких денежных средств. Банк не несет ответственности за невозможность совершения любых операций по причине возврата денежных средств в связи с нарушением Клиентом любого пункта раздела 4.5 настоящего Регламента, а так же при любом случае несвоевременного извещения Клиентом Банка.

#### **4.6. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

**4.6.1.** Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить резервирование денежных средств в соответствующей ТС в сумме, достаточной для проведения расчетов по сделке, уплаты вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой.

**4.6.2.** Клиент обязан до подачи Поручения на срочную сделку обеспечить резервирование денежных средств на Брокерском счете в размере, достаточном для полного исполнения обязательств по внесению Гарантийного обеспечения для исполнения Поручений на срочную сделку (уплаты текущего значения Вариационной маржи в случае ее отрицательного значения) и комиссий Банка.

**4.6.3.** Под резервированием денежных средств для сделки с Ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами в ТС понимается депонирование их в соответствии с Правилами ТС на специальном счете в организации, являющейся расчетной системой в соответствующей ТС. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

**4.6.4.** Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение Торгового Лимита Клиента по денежным средствам в соответствующей ТС не позднее дня, следующего за днем поступления денежных средств на соответствующий Брокерский счет Клиента, либо наличия свободного (достаточного) остатка денежных средств на соответствующем Брокерском счете Клиента.

**4.6.5.** Денежные средства, перечисленные на Брокерский счет Клиента, в соответствии с пунктом 4.5.4. настоящего Регламента резервируются Банком в той ТС, для торгов в которой предназначен Брокерский счет, на который такие денежные средства были зачислены.

**4.6.6.** Денежные средства, зачисленные на Брокерский счет Клиента по итогам расчетов по сделкам каждого Торгового дня, при отсутствии Поручений Клиента автоматически резервируются Банком для совершения сделок в этой же ТС к началу следующего Торгового дня.

**4.6.7.** Резервирование денежных средств для совершения сделок в конкретной ТС также может быть произведено за счет уменьшения суммы средств, зарезервированных для сделок в другой ТС на основании предоставленного Клиентом Перечня поручений на отзыв/перевод денежных средств (Приложение 14 настоящего Регламента).

#### **4.7. РЕЗЕРВИРОВАНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**4.7.1.** Клиент обязан до подачи Поручения на сделку обеспечить наличие ценных бумаг в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке, заключенной Банком по такому поручению Клиента.

#### **4.8. ОТЗЫВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БРОКЕРСКОГО СЧЕТА. ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУ ТС**

**4.8.1.** В рамках Регламента отзыв с Брокерского счета или перераспределение денежных средств между ТС может производиться Клиентом путем подачи Поручения с использованием одного из следующих способов:

- путем подачи в Банк Перечня поручений на отзыв/перевод денежных средств (Приложение 14 настоящего Регламента), переданного в Банк в виде подлинного экземпляра на бумажном носителе или с использованием электронной почты, с последующим предоставлением оригинала, согласно п.3.3.10.

**4.8.2.** Все подаваемые Клиентом Поручения должны быть оформлены Перечнем поручений на отзыв/перевод денежных средств (Приложение 14 настоящего Регламента, далее по тексту – «Перечень на отзыв/перевод»).

**4.8.3.** Клиент предоставляет в Банк на бумажном носителе подлинный экземпляр каждого Перечня на отзыв/перевод не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с даты самого раннего Поручения, указанного в каждом Перечне на отзыв/перевод.

**4.8.4.** Возможность применения тех или иных способов передачи Перечня на отзыв/перевод акцептуется Клиентом при подаче в Банк Заявления (Приложение 1а, 1б или 1в Регламента).

**4.8.5.** Отзыв денежных средств с Брокерского счета Клиента производится только на Денежный счет, указанный в Анкете Клиента (в соответствующей валюте), предоставленной Клиентом в Банк в соответствии с п. 4.4.1. Клиент имеет право указать в Анкете Клиента несколько Денежных счетов, открытых в одной валюте, в таком случае Клиенту необходимо прямо указать на какой из таких Денежных счетов необходимо осуществить отзыв, указав номер соответствующего Денежного счета в графе «Дополнительные указания» Перечня на отзыв/перевод.

**4.8.6.** При отсутствии в Анкете Клиента Денежных счетов в валюте, в которой Клиент планирует осуществить отзыв денежных средств, а также при отзыве денежных средств на Денежный счет, отличающийся от Денежных счетов, указанных в Анкете Клиента, отзыв денежных средств с Брокерского счета невозможен до внесения необходимых изменений в Анкету Клиента.

**4.8.7.** Требование п. 4.8.5 не учитывается при исполнении сделок на ТС ВНБР. В таком случае Банк самостоятельно осуществляет перечисление денежных средств с Брокерского счета Клиента на счета третьих лиц (контрагентов по сделкам) на основании соответствующего Поручения Клиента и/или договора на совершение сделки на ТС ВНБР.

**4.8.8.** Отзыв денежных средств для Клиентов – юридических лиц (за исключением кредитных организаций) производится не позднее следующего Торгового дня с даты получения Перечня на отзыв/перевод. Банк принимает от Клиента – юридического лица Перечень на отзыв/перевод не позднее 16:00 текущего Торгового дня. В случае получения Банком Перечня на отзыв/перевод от Клиента – юридического лица позднее вышеуказанного времени, он считается поданным и полученным следующим Торговым днем.

**4.8.9.** Отзыв денежных средств для Клиентов – кредитных организаций производится не позднее дня получения Перечня на отзыв/перевод. Банк принимает от Клиента – кредитной организации Перечень на отзыв/перевод не позднее 17:00 текущего Торгового дня. В случае получения Банком Перечня на отзыв/перевод от Клиента – кредитной организации позднее вышеуказанного времени, он считается поданным и полученным следующим Торговым днем.

**4.8.10.** Отзыв денежных средств для Клиентов – физических лиц производится в течение 3 (Трех) Торговых дней с даты получения Перечня на отзыв/перевод.

**4.8.11.** Банк оставляет за собой право требования возмещения расходов, понесённых им в результате исполнения Перечня на отзыв/перевод.

**4.8.12. Отзыв денежных средств Клиента – нерезидента производится Банком с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.**

**4.8.13.** Банк обеспечивает перераспределение денежных средств между ТС, доступными Клиенту, не позднее рабочего дня, следующего за днем предоставления Перечня на отзыв/перевод в Банк при условии наличия свободного (достаточного) остатка денежных средств на Брокерском счете.

**4.8.14.** Прием Банком Перечня на отзыв/перевод с Брокерского счета производится в пределах свободного остатка. Под свободным остатком здесь понимается остаток денежных средств на Брокерском счете, свободный от любых обязательств Клиента перед Банком и перед третьими лицами по расчетам за подтвержденные сделки и операции, совершенные в соответствии с настоящим Регламентом.

**4.8.15.** В случае если Банк, в рамках раздела 11.1 настоящего Регламента, является налоговым агентом Клиента, Банк самостоятельно исчисляет, удерживает и перечисляет суммы соответствующих налогов при исполнении Перечня на отзыв/перевод. При этом сумма такого налога не влияет и не уменьшает сумму указанных в Перечне на отзыв/перевод денежных средств.

**4.8.16.** В случае если сумма, указанная Клиентом в Перечне на отзыв/перевод, превышает величину свободного остатка, в том числе с учетом рассчитанной Банком к предстоящему удержанию с Клиента суммы налога, Банк имеет право не исполнять такое Поручение.

#### **4.9. УЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**4.9.1.** В рамках операций, регулируемых настоящим Регламентом, Банк принимает от Клиентов Перечни Поручений на совершение Учетной операции с Ценными бумагами.

**4.9.2.** Поручения должны быть оформлены Клиентом по форме Приложения 16 настоящего Регламента.

**4.9.3.** В случае наличия у Клиента обязательств по поставке Ценных бумаг по сделкам, списание Ценных бумаг Банком не осуществляется, если Поручение Клиента приведет к неисполнению обязательств по поставке Ценных бумаг.

**4.9.4.** В случае если в рамках Условий Клиент назначил Банк Оператором счета (раздела счета) Депо, по которому будет проходить Учетная операция с Ценными бумагами, Клиент может подать Поручение Депонента непосредственно в Депозитарий. В таком случае дополнительная подача Клиентом Брокеру Поручения на совершение Учетной операции с Ценными бумагами не требуется.

**4.9.5.** В случае, если в рамках Условий Клиент назначил Банк Оператором счета (раздела счета) Депо, Банк вправе получать/запрашивать Отчеты Депозитария (выписки по счетам (разделам) депо, выписки операций по счетам (разделам) депо, отчеты о совершении депозитарных операций, осуществляемых по счету (разделу) депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, а также иные отчеты), в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности утверждёнными в Банке.

#### **4.10. ДЕПОЗИТАРНЫЕ ОПЕРАЦИИ**

**4.10.1.** Операции по Счету Депо Клиента, открытому в Депозитарии Банка, производятся в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных депозитарным договором, Условиями и или иным соглашением сторон.

### **5. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **5.1. ТОРГОВАЯ ПРОЦЕДУРА**

##### **5.1.1. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

**5.1.1.1.** За исключением особых случаев, предусмотренных п. 5.7 "Особые случаи совершения сделок Банком" настоящего Регламента, Банк совершает сделки за счет и по поручению Клиента только на основании полученных от Клиента Поручений (Приложение 15а, 15б и 15в настоящего Регламента), поданных способами, предусмотренными Регламентом.

**5.1.1.2.** Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении торговой операции, состоит из следующих основных этапов:

- предоставление Клиентом Перечня Поручений на совершение сделки и подтверждение его приема Банком (при необходимости);
- резервирование денежных средств и/или Ценных бумаг для расчетов по сделкам;
- заключение Банком сделки в соответствии с Поручением, либо заключение сделки Клиентом посредством ИТС QUIK;
- урегулирование сделки Банком и проведение расчетов между Банком и Клиентом;
- подготовка и предоставление Банком отчетов Клиенту.

**5.1.1.3.** Особенности Торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в различных ТС, определяются правилами этих ТС.

##### **5.1.2. ПОРУЧЕНИЯ КЛИЕНТА И ИХ ИСПОЛНЕНИЕ**

**5.1.2.1.** Поручения Клиент подает в виде, определенном настоящим Регламентом.



**5.1.2.2.** Банк рассматривает поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (кроме поручения на совершение сделки на срочном рынке), если в тексте сообщения содержатся ниже перечисленные реквизиты:

- Наименование или уникальный код Клиента,
- Номер Соглашения,
- Вид сделки (покупка, продажа, РЕПО покупка/продажа, РЕПО продажа/покупка),
- Код ценной бумаги, либо вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги,
- Валюта сделки,
- Торговая система,
- Наименование эмитента ценной бумаги,
- Количество ценных бумаг или однозначные условия его определения,
- Цена одной ценной бумаги или однозначные условия её определения,
- Сумма Сделки,
- Срок действия поручения,
- Для сделок РЕПО – ставка РЕПО в % годовых и срок РЕПО,
- Подпись Клиента,
- Дополнительные инструкции/иная информация.

Банк рассматривает поручение Клиента на совершение срочной сделки, если в тексте сообщения содержатся ниже перечисленные реквизиты:

- Наименование или уникальный код Клиента,
- Номер Соглашения,
- Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион и др.),
- Вид сделки (покупка/продажа),
- Наименование фьючерсного контракта или опциона,
- Цена фьючерсного контракта или опциона (размер премии по опциону) или однозначные условия её определения,
- Количество фьючерсных контрактов /опционов или однозначные условия его определения,
- Цена исполнения по опциону,
- Срок действия поручения,
- Подпись Клиента.
- Дополнительные инструкции/иная информация.

Дата и время подачи Поручения Клиентом (Приложение 15а, 15б и 15в к настоящему Регламенту) являются датой и временем получения Банком Поручения от Клиента.

**5.1.2.3.** В случае, если указанное Клиентом количество ценных бумаг в поручении, не может быть исполнено в полном объеме в момент его получения Банком в силу несоответствия указанного количества ценных бумаг кратности лоту (неполный лот), согласно параметрам, установленным ТС, то Банк вправе по своему усмотрению исполнить поручение Клиента в период торговли в ТС неполными лотами и/или разделить поручение с исполнением его частей в разные периоды торговли в ТС (период основных торгов ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) кратными лоту и период неполных лотов, согласно Правилам ТС).

**5.1.2.4.** Формы поручения на совершение сделки с ценными бумагами и поручения на совершение срочной сделки приведены в Приложении 15а, 15б и 15в к настоящему Регламенту. При этом Банк оставляет за собой право принимать иные формы поручений, не установленные настоящим Регламентом, но отвечающих п. **5.1.2.2.** настоящего Регламента.

**5.1.2.5.** Клиент вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен правилами ТС, правилами аукциона или условиями внебиржевой сделки, в том числе с запретом на частичное исполнение поручения.

**5.1.2.6.** Дополнительные условия поручения на совершение сделки фиксируются Клиентом в графе "Дополнительные указания" поручения на совершение сделки Приложении 15а, 15б и 15в к настоящему Регламенту.

**5.1.2.7.** Поручения Клиента действительны в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия, если иной срок не оговорен в Поручении.

**5.1.2.8.** Банк вправе не принимать к исполнению или не исполнять Поручение Клиента, в случае если его исполнение может повлечь нарушение действующих нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, в том числе, если исполнение Поручения Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором, может повлечь заключение срочной сделки, заключение сделки с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в соответствии с нормативными правовыми актами в качестве ценных бумаг, сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

**5.1.2.9.** Банк вправе не принимать к исполнению Поручение Клиента, являющегося квалифицированным инвестором в силу Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", на заключение срочной сделки, сделки с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, заключение сделки с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в соответствии с нормативными правовыми актами в качестве ценных бумаг, до момента предоставления Клиентом документов, подтверждающих наличие у Клиента статуса квалифицированного инвестора в силу статьи 51.2 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

**5.1.2.10.** Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента, не являющегося квалифицированным инвестором в силу Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", на заключение срочных сделок, сделок с ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, заключение сделки с иностранными финансовыми инструментами, не квалифицированными в соответствии с нормативными правовыми актами в качестве ценных бумаг инвесторов, до момента признания Клиента квалифицированным инвестором в порядке, установленном Регламентом ПАО «Совкомбанк» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами.

**5.1.2.11.** Поручение и содержащиеся в нем условия могут быть изменены или отменены Клиентом только в том случае, если к моменту изменения или отмены, Поручение не было исполнено полностью или частично. Отмена частично исполненного поручения осуществляется в объеме его неисполненной части. Поручение может быть отменено Клиентом путем подачи в Банк Перечня Поручений на отмену ранее поданных Поручений на совершение сделки с ценными бумагами (Приложение 15г настоящего Регламента). Поручение будет считаться отмененным Клиентом только после получения и регистрации Банком такого Перечня.

**5.1.2.12.** Поручение на совершение сделки с ценными бумагами или Поручение на совершение сделок на срочном рынке не может быть отменено Клиентом с момента фактического заключения Банком соответствующей сделки, даже если уведомление о совершении такой сделки не было получено Клиентом.

**5.1.2.13.** Банк исполняет поручение на сделку (Приложение 15а, 15б и 15в настоящего Регламента) Клиента при условии наличия на брокерском счете Клиента обеспечения:

- при приобретении ценных бумаг – при наличии денежных средств в ТС, в сумме, достаточной для полной оплаты суммы сделки и расходов, связанных с исполнением сделки;
- при продаже ценных бумаг – при наличии ценных бумаг в ТС в количестве, достаточном для исполнения обязательств по поставке ценных бумаг в полном объеме;
- для операций с производными финансовыми инструментами – при наличии денежных средств в ТС, в качестве гарантийного обеспечения, в размере, достаточном для полного исполнения обязательств по внесению гарантийного обеспечения, а свободных денежных средств – в размере, достаточном для покрытия текущего значения вариационной маржи и полной оплаты иных расходов, связанных с исполнением сделки.

**5.1.2.14.** При исполнении Поручения Клиента на ТС ФБ МБ, Банк во всех случаях выступает в качестве комиссионера, действующего от своего имени, но за счет и в интересах Клиента.

**5.1.2.15.** При исполнении Поручения Клиента на внебиржевом рынке, Банк может выступать как в качестве комиссионера (от своего имени и за счет Клиента), так и в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента).

**5.1.2.16.** В рамках исполнения п.п. 5.1.2.14 и 5.1.2.15 настоящего Регламента, а именно если Банк выступает в качестве комиссионера (от своего имени и за счет Клиента), на действия Банка и Клиента распространяются в полном объеме все требования законодательства Российской Федерации, относящиеся к договору комиссии:

- Поручение должно быть выполнено Банком на наиболее выгодных условиях для Клиента;
- Ценные бумаги и/или Производные финансовые инструменты, приобретенные за счет Клиента, становятся собственностью Клиента;
- в случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Банк обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

- 5.1.2.17.** Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг, производных финансовых инструментов.
- 5.1.2.18.** Банк вправе отказать в приеме поручения на биржевую сделку, поданного менее чем за 15 минут до окончания торговой сессии заявленной ТС, за исключением поручений на сделки, направляемых через ИТС QUIK.
- 5.1.2.19.** Банк вправе отказать в приеме поручения на внебиржевую сделку, полученного Банком после 12-00, если хотя бы один из видов расчетов по сделке должен быть осуществлен вне Банка в дату получения поручения.
- 5.1.2.20.** Поручения, принятые от Клиентов – нерезидентов, исполняются Банком с учетом требований и ограничений, предусмотренных действующим законодательством.
- 5.1.2.21.** Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС. Исполнение Поручений на сделки на внебиржевом рынке производится Банком в соответствии с принятыми на финансовом рынке обычаями делового оборота.
- 5.1.2.22.** Банк также имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.
- 5.1.2.23.** Поручения, в тексте которых не содержится указания на определенную ТС, могут быть исполнены Банком путем совершения сделок в любой доступной Банку ТС, в том числе на ТС ВНБР, указанной Клиентом в Заявлении (Приложение 1а, 1б, 1в настоящего Регламента), при наличии к моменту исполнения Поручения Активов на соответствующих счетах Клиента.
- 5.1.2.24.** Все Поручения одного типа, поступившие в течение торговой сессии, исполняются Банком в порядке поступления, при этом Поручения одного типа, поступившие от разных Клиентов до открытия торговой сессии, считаются поступившими одновременно. Такие Поручения исполняются Банком по собственному усмотрению.
- 5.1.2.25.** Рыночные поручения исполняются Банком в приоритетном порядке, сразу после их поступления. Если на рынке имеет место значительный (более 10%) «спрэд» котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Банк вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения Рыночных поручений на срок до 30 (Тридцати) минут. Банк не вправе задерживать исполнение указанных Поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении.
- 5.1.2.26.** Рыночные Поручения исполняются Банком только путем принятия лучшей твердой котировки другого участника рынка ценных бумаг, доступной для Банка в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшего на данный момент встречного Поручения в данной ТС.
- 5.1.2.27.** Поручения на совершение сделки, поданные для исполнения на торгах, проводимые по типу аукциона, исполняются в соответствии с правилами проведения аукциона. Частичное исполнение Банком поручения на сделку, подаваемого для исполнения на аукционе, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения предусмотрена правилами проведения аукциона.
- 5.1.2.28.** Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения по одному из следующих вариантов:  
Вариант А. Если в ТС имеется встречное предложение другого участника рынка с ценой, соответствующей цене поручения на сделку Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то поручение на сделку исполняется путем акцепта (удовлетворения) лучшей встречной заявки;  
Вариант Б. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене заявки Клиента (ценой равной или лучшей для Клиента), то заявка выставляется Банком в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками торговли.  
Вариант В. Если в ТС нет встречной заявки другого участника рынка с ценой, соответствующей цене поручения и если при этом, в соответствии с Правилами ТС или по иной причине, у Банка нет возможности выставить в торговую систему соответствующую заявку, то Банк в случае отсутствия возможности ее выставления в ТС в течение одной торговой сессии отказывает в исполнении поручения Клиента, если иное не установлено настоящим Регламентом.
- 5.1.2.29.** Принятие поручений на совершении сделки в части предъявления к выкупу/погашения/обмена ценных бумаг прекращается за 3 (Три) рабочих дня до окончания периода предъявления ценных бумаг к выкупу/погашению/обмену, определенного проспектом, решением о выпуске ценных бумаг или

требованиями иных документов эмитента или его агента. Банк не несет ответственности за исполнение таких поручений в случае нарушения Клиентом установленных сроков.

**5.1.2.30.** Банк оставляет за собой право отказать в принятии отзыва ранее поданного Клиентом поручения на совершение сделки в части предъявления к выкупу/погашения/обмена ценных бумаг, заявленного в срок менее 1 (Одного) часа до времени предъявления ценных бумаг к выкупу/погашению/обмену в ТС, определенного проспектом, решением о выпуске ценных бумаг или требованиями иных документов эмитента или его агента. В случае отсутствия в эмиссионных документах времени предъявления ценных бумаг к выкупу/погашению/обмену в ТС – Банк имеет право отказать в отзыве такого поручения в день такого предъявления.

**5.1.2.31.** Банк передает эмитенту или его агенту необходимые документы для предъявления ценных бумаг к выкупу/погашению/обмену не позднее 2 (Двух) рабочих дней до окончания периода предъявления, после чего считается, что Банк приступил к исполнению поручения Клиента. В случае отмены Клиентом поручения после указанного срока, Банк вправе в безакцептном порядке удержать со счета Клиента денежные средства в размере возмещения штрафов, пеней, уплаченных Банком эмитенту или его агенту, если уплата таких штрафов и пеней предусмотрено документами эмитента или агента, а также иных расходов понесенных Банком в связи с исполнением данного поручения

**5.1.2.32.** Исполнение лимитированного поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента, то Банк имеет право исполнить лимитированную заявку частично.

**5.1.2.33.** Банк вправе исполнить Поручения Клиента минуя ТС, указанную в Поручении Клиента, только в следующих случаях:

- получения Банком Поручения на совершение сделки от имени и за счет Клиента и наличия у Банка встречного аналогичного Поручения другого Клиента, при этом действуя в интересах Клиентов в качестве коммерческого представителя;
- получения Банком Поручения Клиента на совершение сделки от имени Банка и за счет Клиента и наличия у Банка встречного аналогичного Поручения другого Клиента, при этом действуя в качестве комиссионера.

**5.1.2.34.** Банк вправе, если это, по мнению Банка, необходимо в интересах Клиента, привлечь для выполнения Поручения третьих лиц.

**5.1.2.35.** Подтверждение исполнения или неисполнения поручения на совершение сделки в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента. Запрос и подтверждение осуществляется устно по телефонам с соблюдением прочих правил, предусмотренных п. 3 настоящего Регламента

## **5.2. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК РЕПО**

**5.2.1.** Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о предоставлении Клиенту возможности осуществлять сделки РЕПО. В целях принятия данного решения Банк имеет право запрашивать у Клиента дополнительные документы и информацию.

**5.2.2.** Совершение Сделок РЕПО производится на основании Перечней Поручений, оформляемых по форме Приложения 15а настоящего Регламента.

**5.2.3.** Под Поручением Клиента на совершение Сделки РЕПО (далее по тексту – Поручение РЕПО) в тексте настоящего Регламента понимается Поручение на совершение двусторонней сделки по продаже (покупке) Ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) Ценных бумаг того же выпуска в том же количестве (вторая часть Сделки РЕПО) через определенный условиями такой сделки срок и по определенной условиями такой сделки цене. В зависимости от условий Поручения РЕПО Банк может выступать как продавцом по первой части и покупателем по второй, так и покупателем по первой части и продавцом по второй.

**5.2.4.** При заключении сделок РЕПО в ТС ФБ МБ Банк вправе предъявлять следующие требования к параметрам сделки РЕПО:

- ограничить максимальный объем одной сделки;
- ограничить максимальный совокупный объем открытых сделок РЕПО (срок расчетов по вторым частям которых не наступил);
- устанавливать минимальный размер нижнего значения дисконта и/или максимальный размер верхнего значения дисконта (в том смысле, в котором данные понятия используются в Правилах ТС)

- устанавливать максимальную разницу между начальным и нижним или начальным и верхним значениями дисконта (в том смысле, в котором данные понятия используются в Правилах ТС);
- иные требования, установленные Правилами ТС и договорными отношениями с контрагентами, регулирующими сделки РЕПО.

В этих целях подача Поручений РЕПО на заключение сделки РЕПО производится Клиентом только после согласования с Банком дополнительных параметров.

**5.2.5.** Все Поручения РЕПО, направленные Клиентом, считаются поданными на условиях «исполнить немедленно». В случае исполнения первой части Сделки РЕПО отмена Поручения РЕПО не допускается.

**5.2.6.** Обе части Сделки РЕПО рассматриваются как единая сделка. После подтверждения Банком Сделки РЕПО, Банк или Клиент (в соответствии с п. 5.2.12 настоящего Регламента) осуществляет урегулирование и все расчеты по первой и второй частям Сделки РЕПО.

**5.2.7.** Поручения РЕПО исполняются Банком путем совершения (регистрации) сделки в ТС только при условии, что регистрация сделок предусмотрена регламентом торговли и Правилами этой ТС. Если иное не предусмотрено двусторонним соглашением между Банком и Клиентом, а также, если Клиент в своем Поручении РЕПО не указал ТС, Банк имеет право исполнить Поручение РЕПО на внебиржевом рынке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**5.2.8.** Отдельные Поручения РЕПО на вторые части Сделок РЕПО не подаются. Вторые части Сделок РЕПО исполняются на основании ранее подававшихся Клиентом Поручений РЕПО.

**5.2.9.** Отдельные Поручения РЕПО на вторые части Сделок РЕПО могут подаваться только при изменении условий таких вторых частей Сделок РЕПО. Такие Поручения РЕПО подаются Клиентом только по согласованию с Банком и оформляются в соответствии с Приложением 15в настоящего Регламента. Банк может отказать Клиенту в приеме таких Поручений РЕПО без объяснения причины.

**5.2.10.** подача отдельного Поручения РЕПО на изменение второй части Сделки РЕПО не влечет за собой возможность отказа от исполнения второй части Сделки РЕПО.

**5.2.11.** По согласованию с Банком Клиент может подать Банку Поручение на заключение Сделки РЕПО от имени и за счет Клиента. Данное условие обязательно должно быть указано в графе дополнительных указаний соответствующего Перечня. В таком случае все права и обязанности по такой Сделке РЕПО должны быть исполнены непосредственно Клиентом. Настоящим Клиент уведомлен, что все убытки и штрафные санкции, возникшие в результате нарушения Клиентом любых условий каждой такой Сделки РЕПО, будут удержаны Банком с Клиента.

**5.2.12.** Заключенные Банком в день Т Сделки РЕПО во всех случаях урегулируются Банком или непосредственно Клиентом (в соответствии с п. 5.2.9 настоящего Регламента) на следующих стандартных условиях:

- первая часть Сделки РЕПО урегулируется в день Т;
- вторая часть Сделки РЕПО урегулируется в день Т + N, где N – срок Сделки РЕПО, указанный Клиентом в Поручении.

**5.2.13.** Если срок исполнения второй части Сделки РЕПО Клиентом в Поручении РЕПО не указан, Банк исполняет вторую часть Сделки РЕПО в день Т + 1.

**5.2.14.** Срок исполнения второй части Сделки РЕПО не может превышать одного календарного года от даты исполнения первой части Сделки РЕПО.

**5.2.15.** В случае, если дата исполнения первой или второй части Сделки РЕПО, указанная в Поручении РЕПО, приходится на выходной и (или) нерабочий праздничный день в соответствии с законодательством Российской Федерации, датой исполнения первой или второй части Сделки РЕПО признается следующий за ней Торговый день. При этом ценой исполнения первой и второй части Сделки РЕПО признается цена, по которой фактически была исполнена первая и вторая часть такой Сделки РЕПО.

**5.2.16.** Банк исполняет Поручения РЕПО только при наличии соответствующих предложений со стороны третьих лиц (контрагентов). Банк вправе перед принятием Поручения РЕПО проверить наличие подходящих предложений и, в случае их отсутствия, отказать Клиенту в принятии такого Поручения РЕПО, уведомив об этом Клиента любым доступным Банку способом, в том числе путем телефонных переговоров с Клиентом, с соблюдением прочих правил, предусмотренных п. 3 настоящего Регламента

**5.2.17.** Банк может привлечь сторонних брокеров для поиска контрагента по Сделке РЕПО. Если такая услуга является платной для Банка, Банк, в соответствии с Тарифами Банка, удерживает с Клиента комиссию за исполнение Поручений, заключенных при оказании информационных услуг сторонними брокерами.

**5.2.18.** Вместо цены исполнения второй части Сделки РЕПО Клиент может указать процентную ставку РЕПО. В этом случае Банк самостоятельно рассчитывает цену исполнения второй части Сделки РЕПО в соответствии с принятыми на финансовых рынках обычаями делового оборота.

**5.2.19.** Если иное не установлено Правилами ТС или договором на Сделку РЕПО на внебиржевом рынке, то покупатель по первой части Сделки РЕПО обязан передать продавцу по первой части Сделки РЕПО любые дивиденды, проценты или иное распределение на Ценные бумаги, в отношении которых заключена Сделка РЕПО, если список лиц, имеющих право на такое получение, определяется в период после исполнения обязательств по передаче Ценных бумаг по первой части Сделки РЕПО и до урегулирования обязательств по передаче Ценных бумаг по второй части Сделки РЕПО. Стороны Сделки РЕПО вправе оговорить другой порядок передачи таких денежных средств.

**5.2.20.** Банк вправе выступать в качестве обеих сторон по сделке РЕПО в случае, если Клиент Банка подаст встречное Поручение на заключение такой сделки РЕПО, и исполнение обязательств по такой сделке РЕПО будет осуществляться за счет разных Клиентов Банка. В этом случае Банк заключает договор РЕПО. Предмет и условия договора РЕПО изложены во встречных Поручениях на совершение сделок (Приложении №15а Регламента). Договор РЕПО может быть оформлен и предоставлен Клиенту в виде отдельного документа, по запросу Клиента

**5.2.21.** Сделка РЕПО считается заключенной и вступает в силу если она:

- заключается на ТС ФБ МБ - с момента ее регистрации в ТС в соответствии с Правилами торгов;
- заключается на Внебиржевом рынке ценных бумаг - с момента заключения договора РЕПО (или если сделка РЕПО оформляется в соответствии с п. 5.2.18. настоящего Регламента, с момента определения Банком условий договора РЕПО на основании встречных Поручений Клиентов на совершение сделок РЕПО).

Информация (условия) о заключенной сделке РЕПО (договора РЕПО) указываются в отчете Брокера перед Клиентом, предоставляемом в соответствии с Регламентом.

**5.2.22.** Банк имеет право отказать Клиенту в принятии Поручения РЕПО в случаях, когда, по мнению Банка, их исполнение невозможно с точки зрения требований действующего законодательства Российской Федерации или нецелесообразно с точки зрения интересов Клиента (в том числе в случаях фактического или прогнозируемого Банком изменения конъюнктуры финансового рынка), даже если их условия и не противоречат требованиям настоящего Регламента. При этом Банк не обязан давать Клиенту объяснения по поводу конкретных причин отказа.

**5.2.23.** Расчеты по Сделке РЕПО производятся в сроки, указанные в Поручении Клиентов. При этом:

- если сделка РЕПО заключается Банком на ТС ФБ МБ, то порядок расчетов по обеим частям сделки РЕПО регламентируются Правилами данной ТС;
- если сделка РЕПО заключается Банком на Внебиржевом рынке ценных бумаг, то порядок расчетов по обеим частям сделки РЕПО регламентируются договором РЕПО, оформленным на основании инструкций, указанных в поручении Клиента на заключении сделки РЕПО.

**5.2.24.** Если Клиент не обеспечил резервирование необходимых для расчетов ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение любых всех ранее принятых от Клиента Поручений.

Без ущерба для изложенного в абз.1 п. 5.2.24. Регламента, в целях предотвращения нарушения обязательств по сделке РЕПО, заключенной по Поручению Клиента, Клиент поручает Банку совершать сделки в соответствии с п. 5.2.25. Регламента.

**5.2.25.** Для предотвращения нарушения обязательств по заключенной Сделке РЕПО Банк вправе, но не обязан, совершить за счет Клиента одну или несколько сделок (при этом Банк действует таким образом, как если бы получил от Клиента Поручение на сделку), а именно:

- В случае отсутствия у Клиента денежных средств или ценных бумаг на брокерском счете на Рабочий день, предшествующий дате исполнения обязательств по Второй части РЕПО, Клиент поручает совершить сделки с ценными бумагами/денежными средствами, принадлежащими Клиенту, для получения необходимого количества денег или ценных бумаг для исполнения обязательств по Второй части РЕПО.
- Если до наступления даты исполнения Второй части РЕПО от контрагента приходит требование об уплате компенсационного взноса и денежных средств Клиента на брокерском счете уплаты компенсационного взноса в требуемом размере не достаточно, и вследствие такой неуплаты обязательства по Второй части РЕПО должны быть исполнены досрочно, Клиент поручает Банку совершить сделки с ценными бумагами/денежными средствами, принадлежащими Клиенту, для

получения необходимого количества денег или ценных бумаг для исполнения обязательств по Второй части сделки РЕПО.

### **5.3. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА СРОЧНОМ РЫНКЕ**

#### **5.3.1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН**

**Банк обязуется:**

**5.3.1.1.** Сообщать Клиенту о необходимости внесения дополнительных сумм Гарантийного обеспечения.

**5.3.1.2.** Банк считается надлежащим образом, исполнившим свои обязательства в соответствии с п. 5.3.1.1. в каждом из следующих случаев:

а) направления Банком Сообщения о необходимости внесения дополнительных сумм Гарантийного обеспечения Клиенту любым из акцептованных в Заявлении (Приложение 1а, 1б и 1в настоящего Регламента) способов обмена Сообщениями;

б) направления соответствующего указания в Отчете Брокера, предоставляемом согласно раздела 10 настоящего Регламента.

**Клиент обязуется:**

**5.3.1.3.** Поддерживать сальдо Брокерских счетов в объеме не менее требуемого Гарантийного обеспечения.

**5.3.1.4.** До направления Банку Поручения на совершение срочной сделки ознакомиться с Правилами торгов и Правилами клиринга соответствующих Организаторов торгов и Клиринговых организаций, Спецификациями производных финансовых инструментов, в отношении которых он подает поручения на срочные сделки Банку, а также самостоятельно отслеживать изменения и дополнения, которые вносятся Биржами и Клиринговыми организациями в данные документы. Клиент настоящим подтверждает, что Банк исполнил свои обязательства по ознакомлению Клиента с указанными в настоящем пункте документами.

#### **5.3.2. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН**

**5.3.2.1.** Максимально допустимое количество открытых позиций Клиента в ТС определяется правилами ТС и величиной Гарантийного обеспечения.

**5.3.2.2.** На основании торгов и/или по результатам клирингового сеанса в течение Торгового дня по сделкам Клиента возникают платежные обязательства.

**5.3.2.3.** Характер и объем платежного обязательства Клиента, рассчитанного по результатам клиринга(ов) в течение текущего Торгового дня, отражаются в Отчете Брокера.

**5.3.2.4.** Платежные обязательства Клиента погашаются за счет средств, находящихся на Брокерском счете, открытом в соответствующей ТС.

**5.3.2.5.** Банк вправе, по собственному усмотрению, ограничить перечень контрактов, в отношении которых Банк принимает от Клиентов Поручения на совершение операций.

#### **5.3.3. ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ЗАКРЫТИЕ ПОЗИЦИЙ**

**5.3.3.1.** При невыполнении Клиентом требований п. 5.3.5.4. настоящего Регламента Банк имеет право осуществить следующие действия:

- если задолженность образовалась в результате снижения уровня ликвидности гарантийного обеспечения, Компания имеет право реализовать активы Клиента, учитываемые в гарантийном обеспечении, в размере, обеспечивающем приведение уровня ликвидности гарантийного обеспечения до установленного уровня;
- принудительно закрыть необеспеченные позиции Клиента на срочном рынке;
- начислить, начиная со второго рабочего дня образования задолженности, комиссионное вознаграждение за каждый день задолженности в соответствии с тарифами Банка.

**5.3.3.2.** Если рассчитываемое Банком текущее значение задолженности по гарантийному обеспечению превышает значение 10% от требуемого гарантийного обеспечения, Банк имеет право незамедлительно

закрыть необеспеченные позиции Клиента в целях ликвидации текущего значения задолженности по гарантийному обеспечению.

**5.3.3.3.** Банк вправе принудительно закрыть необеспеченные позиции Клиента при наличии у него задолженности по дополнительному гарантийному обеспечению, в случае если при этом в предыдущий торговый день у Клиента также была задолженность по дополнительному гарантийному обеспечению.

**5.3.3.4.** В случае принудительного закрытия позиций Клиента на срочном рынке, Банк выбирает позиции, подлежащие закрытию таким образом, чтобы количество закрытых позиций было минимальным и достаточным для полной ликвидации задолженности по гарантийному обеспечению. Примечание. В определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их клиентов, приостановить или ограничить торги. При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

**5.3.3.5.** О возникновении задолженности по средствам гарантийного обеспечения Банк извещает Клиента следующим способом:

- задолженность по средствам гарантийного обеспечения, возникшая по итогам торгового дня отображается в отчете Клиенту (Отчет по срочным сделкам и операциям с ними связанным, совершенных в интересах Клиента в течение дня);
- отображением задолженности, возникшей по результатам дневного клиринга, в ИТС QUIK в виде отрицательного значения свободных денежных средств Клиента, учитываемых как денежные средства для операций на срочном рынке в соответствующей ТС в момент возобновления торгов после проведения дневного клиринга. При этом Клиент самостоятельно должен контролировать возникновение такой задолженности и не вправе ссылаться на отсутствие каких-либо других, отличных от указанного в настоящем пункте способов уведомления Банка о возникшей задолженности, при невыполнении своих обязанностей по ее погашению.
- При наличии отрицательного текущего значения вариационной маржи Клиент обязан самостоятельно контролировать текущую задолженность по гарантийному обеспечению по текущим значениям вариационной маржи, размеру гарантийного обеспечения и свободным денежным средствам.

**5.3.3.6.** По окончании торгов в последний день обращения производного финансового инструмента, за исключением поставочного производного финансового инструмента, Клиент, у которого остались открытые позиции по данному контракту, должен произвести исполнение контракта в соответствии с требованиями спецификации или иного документа, устанавливающего порядок исполнения контракта.

**5.3.3.7.** Если Клиент имеет открытую позицию по фьючерсному контракту, предусматривающему поставку ценных бумаг, то для исполнения такого контракта Клиент не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до окончания обращения фьючерсного контракта должен обеспечить на своем брокерском счете, денежные средства и/или ценные бумаги для исполнения данного контракта и/или подтвердить наличие открытых счетов, необходимых для обеспечения возможности принять или передать ценные бумаги (заключить сделку с отложенными обязательствами). Одновременно Клиент должен предоставить Банку уведомление, подтверждающее возможность исполнения контракта, предусматривающего поставку или оплату ценных бумаг (Приложение 15б Перечень Поручений на совершение сделок на срочном рынке к Регламенту).

**5.3.3.8.** В случае нарушения Клиентом пункта 5.3.3.6. настоящего Регламента, Банк вправе рассматривать такую ситуацию как отказ Клиента от исполнения контракта и провести принудительное закрытие имеющихся у Клиента позиций в течение дня, предшествующего дню исполнения такого контракта.

**5.3.3.9.** Если Клиент имеет длинную позицию по опционному контракту, базовым активом которого является фьючерсный контракт, то для исполнения такого контракта Клиент, не позднее чем за 2 (Два) рабочих дня до окончания обращения опционного контракта, должен обеспечить наличие на своем брокерском счете денежных средств в размере, достаточном для внесения гарантийного обеспечения по позиции по фьючерсному контракту, открываемой в результате исполнения опционного контракта и в случае, если спецификацией контракта и/или настоящим Регламентом не предусмотрено его автоматическое исполнение, предоставить в Банк заявление, подтверждающее востребование прав покупателем опциона (Приложение 13 Заявление на экспирацию опционного контракта к Регламенту). В случае, если Клиент желает отказаться от автоматического исполнения опционных контрактов, ему необходимо подать Заявление на экспирацию, указав объем контрактов нежелательных для экспирации и поставив в примечании «отказ». Исполнение поставочных фьючерсных контрактов осуществляется в порядке, установленном п.5.3.3.7. настоящего Регламента. Банк имеет право исполнить опционный контракт вне зависимости от наличия или отсутствия указанного заявления, но не гарантирует его исполнение в случае, если Заявление на экспирацию опционного контракта (и Приложение 15б Перечень Поручений на совершение сделок на срочном рынке для



фьючерсных контрактов) не было получено или было получено Банком по истечении указанного срока. Если спецификацией опционного контракта, базовым активом которого является фьючерсный контракт, предусмотрена возможность его исполнения как в течение дневного, так и в течение итогового клиринга, и Клиент не указал в заявлении время исполнения, то Банк определяет время исполнения контракта по своему усмотрению.

**5.3.3.10.** В случае, если спецификацией опционного контракта и/или настоящим Регламентом предусмотрено его автоматическое исполнение, Банк имеет право исполнить данные опционные контракты без Заявления на экспирацию опционного контракта, указанного в п. 5.3.3.9. настоящего Регламента, с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом.

**5.3.3.11.** В случае отсутствия денежных средств для полного исполнения обязательств Клиента по внесению гарантийного обеспечения по позиции по фьючерсному контракту, открываемой в результате экспирации опционного контракта, Банк в целях уменьшения задолженности Клиента по гарантийному обеспечению вправе по своему усмотрению производить следующие действия:

- не исполнять Заявление на экспирацию опционного контракта и/или не осуществлять автоматическое исполнение;
- исполнить Заявление на экспирацию опционного контракта и/или осуществить автоматическое исполнение частично. При этом при частичной экспирации Банк определяет количество открытых длинных позиций по опционному контракту, подлежащих экспирации, исходя из следующего: задолженность Клиента по гарантийному обеспечению в результате клиринга не должна превышать 20% от требуемого гарантийного обеспечения. С этой целью в момент определения количества длинных позиций по опционному контракту, подлежащих экспирации, Банк рассчитывает планируемый размер клиентского гарантийного обеспечения исходя из данных по размерам базового гарантийного обеспечения по фьючерсным контрактам, а также Текущего значения вариационной маржи. Кроме того, с целью снижения рисков образования необеспеченной позиции после исполнения опционных контрактов Банк вправе заключить офсетную сделку на часть опционной позиции Клиента;
- в последний день обращения опционов, по которым у Клиента имеются длинные позиции, без поручения Клиента заключить офсетную сделку с фьючерсными контрактами, являющимися базовым активом соответствующих опционов. При этом под офсетной сделкой понимается сделка, приводящая к открытию позиции по фьючерсному контракту, противоположной той, которая будет открыта ТС при экспирации опциона.

**5.3.3.12.** Банк оставляет за собой право не исполнять Заявление на экспирацию опционных контрактов, находящихся «вне денег». Под опционами «вне денег» подразумевается:

- опцион на покупку (Call-опцион), цена исполнения которого (страйк) больше расчетной цены базового актива данного опциона,
- или опцион на продажу (Put-опцион), цена исполнения которого (страйк) меньше расчетной цены базового актива данного опциона. .

**5.3.3.13.** В случае отказа Клиента от исполнения производного финансового инструмента, Банк имеет право списывать в безакцептном порядке комиссионное вознаграждение в соответствии с тарифами Банка.

**5.3.3.14.** Исполнение поставочного производного финансового инструмента, базовым активом которого является товар (в том числе ценные бумаги) путем заключения сделки с отложенными обязательствами с товаром или иным способом, определенным спецификацией данного контракта, производится только при условии выполнения Клиентом требований, определенных Правилами ТС и спецификациями соответствующих контрактов, в части наличия соответствующих договоров, счетов и т.д., необходимых для обеспечения возможности принять или передать товар, являющийся базовым активом такого контракта (заключить сделку с отложенными обязательствами). В этих целях Клиент по первому требованию Банка обязан предоставить документы, подтверждающие выполнение им указанных требований.

**5.3.3.15.** Если у Клиента имеются открытые позиции по поставочному производному финансовому инструменту, базовым активом которого является товар (в том числе ценные бумаги), исполнение которого производится путем заключения сделки с отложенными обязательствами с товаром или иным способом, определенным спецификацией данного контракта, и при этом Клиент не выполнил требования, определенные пп. 5.3.3.5. и 5.3.3.13. настоящего Регламента, Банк вправе принудительно закрыть открытые позиции Клиента по данному контракту в течение 2 (Двух) рабочих дней до окончания обращения такого контракта.

**5.3.3.16.** В случае исполнения поставочного производного финансового инструмента, базовым активом которого является товар (в том числе ценные бумаги) путем заключения сделки с отложенными обязательствами с товаром (в том числе с ценными бумагами) или иным способом, определенным спецификацией данного контракта, все штрафы и иные платежи, удерживаемые/начисляемые ТС или иными

третьими лицами с Компании удерживаются/начисляются Компанией с/на брокерский счет Клиента в безакцептном порядке.

**5.3.3.17.** В случае нарушения Клиентом п. 5.3.3.13. настоящего Регламента и исполнения поставочного производного финансового инструмента, базовым активом которого является товар (в том числе ценные бумаги) путем заключения сделки с отложенными обязательствами с товаром, Банк вправе принудительно закрыть образованные открытые позиции Клиента по данному товару любым способом по усмотрению Банка. При этом, в любом случае, все штрафы и иные платежи, удерживаемые/начисляемые ТС или иными третьими лицами с Банка удерживаются (начисляются) Банком с брокерского счета Клиента в безакцептном порядке.

#### **5.3.4. ИСПОЛНЕНИЕ СРОЧНЫХ КОНТРАКТОВ**

**5.3.4.1.** Условия исполнения контрактов устанавливаются в Спецификациях контрактов.

**5.3.4.2.** При обслуживании Клиента на срочном рынке Банк вправе устанавливать дополнительные требования по обеспечению исполнения обязательств по открытым позициям по производным финансовым инструментам (устанавливать дополнительное гарантийное обеспечение). Требования по дополнительному гарантийному обеспечению означают ограничение операций Клиента с производными финансовыми инструментами путем уменьшения позиции Клиента на размер дополнительного гарантийного обеспечения в течение торговой сессии. Банк вправе устанавливать дополнительные требования по гарантийному обеспечению как в разрезе контрактов (отдельных контрактов или совокупности открытых позиций в целом) так и в разрезе Клиентов (по всем Клиентам или по каждому в отдельности).

**5.3.4.2.** Исполнение Срочных контрактов возможно только если у Клиента имеется подключение через Банк к любой из ТС, в которой возможно совершение сделок с Ценной бумагой, являющейся базовым активом исполняемого Поставочного фьючерсного контракта или Опционного контракта. Клиент должен обеспечить подключение к любой такой ТС заблаговременно (в соответствии с п. 2.3.2 настоящего Регламента).

**5.3.4.3.** Банк исполняет Поручение Клиента, направленное на исполнение Поставочного фьючерсного контракта, базовым активом которого являются Ценные бумаги, при одновременном наличии следующих условий:

а) если Поручение, направленное на исполнение Поставочного фьючерсного контракта, базовым активом которого являются Ценные бумаги (поданное в рамках Приложения 156 настоящего Регламента) подано за 5 (Пять) рабочих дней, до последнего дня заключения Поставочного фьючерсного контракта;

б) при наличии на Брокерском счете Клиента средств, необходимых и достаточных для исполнения Поставочного фьючерсного контракта (Ценных бумаг, являющихся базовым активом контракта, при осуществлении их поставки и/или денежных средств, необходимых для оплаты принятия базового актива).

**5.3.4.4.** Банк вправе самостоятельно закрыть позицию Клиента по Поставочному фьючерсному контракту, базовым активом которого являются Ценные бумаги, в течение 5 (Пяти) рабочих дней до окончания торгов последнего дня заключения таких Поставочных фьючерсных контрактов в случае невыполнения Клиентом условий, предусмотренных п. 5.3.4.2 и п. 5.3.4.3.

**5.3.4.5.** Банк вправе не исполнять Поручение Клиента на заключение Поставочного фьючерсного контракта, базовым активом которого являются Ценные бумаги, в случае если такое Поручение подано Клиентом позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до окончания торгов последнего дня заключения такого Поставочного фьючерсного контракта.

**5.3.4.6.** Исполнение расчетного фьючерсного контракта производится без Поручения Клиента в следующий за последним днем заключения такого контракта Торговый день.

**5.3.4.7.** Если иное не предусмотрено Спецификацией контракта, исполнение опционного контракта осуществляется на основании письменного Заявления на экспирацию опционного контракта (Приложение 13 настоящего Регламента), поданного Клиентом Банку за 1 (Один) Торговый день до последнего дня заключения такого опционного контракта.

**5.3.4.8.** Настоящим Клиент подтверждает факт ознакомления со Спецификациями контрактов, по которым Клиент выступает держателем, и обязуется самостоятельно отслеживать изменения в указанных документах.

**5.3.4.9.** В случае отсутствия или недостатка на Брокерском счете Клиента средств, необходимых и достаточных для исполнения опционного контракта «в деньгах» (в том числе для внесения средств Гарантийного обеспечения, если базовым активом является другой контракт) Банк вправе:

- не исполнять Поручение Клиента, направленное на исполнение такого Опционного контракта;
- частично исполнить Поручение Клиента, направленное на исполнение такого Опционного контракта.

**5.3.4.10.** В случае взыскания с Банка денежных средств в порядке ответственности за ненадлежащее исполнение или неисполнение Клиентом своих обязательств, возникающих при Исполнении контракта, заключенного Банком за счет Клиента, выплаты осуществляются за счет Клиента.

### **5.3.5. ГАРАНТИЙНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**5.3.5.1.** Средства Гарантийного обеспечения вносятся Клиентом исключительно денежными средствами.

**5.3.5.2.** Норматив ликвидности Гарантийного обеспечения рассчитывается Банком в соответствии с требованиями, устанавливаемыми правилами данной ТС. Если не установлено иное, норматив ликвидности Гарантийного обеспечения устанавливается как 100% денежных средств.

**5.3.5.3.** Банк вправе устанавливать дополнительное гарантийное обеспечение в следующих случаях:

- возникновения ситуации на рынке, при которой, по мнению Банка, существует повышенный риск неисполнения обязательств при текущем размере гарантийного обеспечения;
- возникновения ситуации на рынке, при которой, по мнению Банка, при принудительном закрытии клиентской позиции существует риск понести убытки вследствие низкой ликвидности рынка относительно позиции Клиента;
- при систематическом (3 и более раза за месяц) возникновении у Клиента задолженности по гарантийному обеспечению, при котором на размер задолженности начислялось комиссионное вознаграждение или производилось принудительное закрытие позиций в соответствии с настоящим Регламентом. В случае принятия Банком решения об установлении или изменении дополнительного гарантийного обеспечения Банк уведомляет об этом Клиентов (Клиента) информационным сообщением, направленным посредством направления Банком любым из акцептованных в Заявлении (Приложение 1а, 1б, 1в настоящего Регламента) способов обмена Сообщениями. При этом Банк пересчитывает общий размер гарантийного обеспечения (с учетом дополнительного) в системе контроля позиций в момент направления Клиентам (Клиенту) такого уведомления. Если позиция Клиента при пересчете становится отрицательной, то это означает возникновение у Клиента задолженности по дополнительному гарантийному обеспечению.

**5.3.5.4.** Если по окончании клиринговой сессии у Клиента возникает задолженность на Срочном рынке FORTS, в том числе задолженность по средствам гарантийного обеспечения, Клиент обязан погасить такую задолженность в течение 1 рабочего дня, следующей за клиринговой сессией, в результате которой у Клиента образовалась задолженность.

**5.3.5.5.** В целях определения размера обязательств Клиента по погашению задолженности на срочном рынке под задолженностью по средствам гарантийного обеспечения понимается положительное значение разности между суммой обязательств Клиента по внесению гарантийного обеспечения по всем открытым позициям, уплате премий по опционам, вариационной маржи, сборов ТС и суммой денежных средств Клиента, учитываемых как средства для операций на срочном рынке в соответствующей ТС. При этом Банк в целях контроля рисков рассчитывает текущее значение задолженности по средствам гарантийного обеспечения исходя из размера Текущего значения вариационной маржи, в случае, если Текущее значение вариационной маржи отрицательно.

## **5.4. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК В РЕЖИМЕ Т+**

**5.4.1.** Особенности приема Поручений на совершение сделки.

**5.4.1.1.** Банк принимает от Клиента Поручение на совершение сделки в Режиме Т+ в пределах Свободного остатка.

**5.4.1.2.** При приеме поручения на покупку ценных бумаг Режиме Т+ к исполнению Банк блокирует денежные средства Клиента из Свободного остатка в сумме, необходимой для проведения расчетов по

заключенной на Режиме Т+ сделке, уплате вознаграждения Банку и возмещения расходов, понесенных Банком.

**5.4.1.3.** Блокирование денежных средств Клиента для проведения расчетов в Режиме Т+ означает, что Банк не принимает к исполнению Поручения на отзыв/перевод денежных средств в отношении заблокированной суммы, а также не учитывает эти средства в Свободном остатке при приеме Поручений на совершение сделки.

**5.4.1.4.** При принятии поручения на продажу ценных бумаг Режиме Т+ к исполнению Банк блокирует в ТС ФБ МБ ценные бумаги в количестве, необходимом для проведения расчетов по заключенной сделке. Блокирование ценных бумаг Клиента означает, что Банк не принимает к исполнению Приложение 16 Перечень Поручений на совершение учетной операции в отношении заблокированных ценных бумаг и не учитывает эти ценные бумаги в Свободном остатке при приеме Поручений на совершение сделки для исполнения в ТС ФБ МБ.

**5.4.1.5.** Банк вправе не учитывать плановые поступления денежных средств на Брокерском счете по сделкам, заключенным в Режиме Т+, при определении Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

**5.4.1.6.** Банк вправе не учитывать плановые поступления ценных бумаг по сделкам, заключенным в Режиме Т+, для определения Свободного остатка до проведения расчетов по указанным сделкам.

**5.4.1.7.** Банк вправе до начала торгов в Режиме Т+ учесть в Свободном остатке суммы обязательных платежей, подлежащие списанию, в связи с исполнением Банком функций налогового агента.

**5.4.2.** Особенности проведения расчетов.

**5.4.2.1.** Расчеты по сделке, заключенной в Режиме Т+ ТС ФБ МБ, включая уплату Клиентом вознаграждения Банка и понесенные Банком расходы в связи с заключенной в интересах Клиента сделкой, проводятся в Торговый день, установленный ТС в соответствии с Правилами ТС.

## **5.5. ОСОБЕННОСТИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**

**5.5.1.** Настоящим Клиент уведомлен, что Банк, в рамках п. 1.1.17 настоящего Регламента, а так же на основании Соглашения на обработку (Приложение 7а настоящего Регламента), может раскрывать персональные данные Клиента контрагентам по договорам на совершение сделок на ТС ВНБР (внебиржевых сделок). В случае отзыва Клиентом Соглашения на обработку (Приложение 7б настоящего Регламента) или в случае, если Клиент не предоставил Банку Соглашение на обработку, Банк не имеет право раскрывать персональные данные Клиента контрагентам по таким договорам, что в большинстве случаев повлечет за собой невозможность заключения сделки на внебиржевом рынке.

**5.5.2.** Подача Поручения на сделку на ТС ВНБР должна быть предварительно согласована с Банком.

**5.5.3.** Подача Поручения на сделку на ТС ВНБР возможна только с указанием в Поручении в графе Цена явно указанного значения цены. Банк не принимает Поручения на сделку на ТС ВНБР с указанным в графе Цена параметром «текущая».

**5.5.4.** Банк исполняет Поручение на сделку в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) только при соблюдении всех следующих условий:

- в Поручении на сделку в поле «Дополнительные условия» имеется прямое указание Клиента на то, что его Поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
- предоставление в Банк нотариально заверенной доверенности на Банк (Приложение 5а или 5б настоящего Регламента);
- предоставление в Банк Уполномоченным лицом, подписавшим Поручение на совершение сделки, Соглашения на обработку.

**5.5.5.** Исполнение Банком Поручений на совершение любых сделок на внебиржевом рынке производится путем заключения договора между Банком и третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит Поручению Клиента, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента.

**5.5.6.** В случае если Банк выступает в качестве комиссионера (от своего имени и за счет Клиента), договор на исполнение внебиржевой сделки составляется в двух экземплярах, при этом один экземпляр передается контрагенту по сделке, а второй экземпляр остается у Банка. Клиент имеет право ознакомиться с любым таким договором путем направления Банку Сообщения в свободной форме с помощью любого акцептованного в Заявлении способа. В ответ на такое Сообщение, Банк направляет Клиенту заверенную Банком копию такого договора. Банк напоминает, что данные договоры являются конфиденциальной информацией и не могут быть раскрыты Клиентом третьим лицам без согласования с Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**5.5.7.** В случае если Банк выступает в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента), договор на исполнение внебиржевой сделки составляется в трех экземплярах, при этом один экземпляр передается контрагенту по сделке, второй экземпляр остается у Банка, а третий экземпляр передается Клиенту. Банк напоминает, что данные договоры являются конфиденциальной информацией и не могут быть раскрыты Клиентом третьим лицам без согласования с Банком, за исключением случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

**5.5.8.** Клиент уведомлен и согласен с тем, что Банк, действуя от своего имени, но за счет Клиента вправе заключать сделки на внебиржевом рынке с третьими лицами, являющимися аффилированными по отношению к Банку. В качестве третьих лиц по таким сделкам, наряду с аффилированными лицами Банка, может выступать Банк, действующий от своего имени, но за счет аффилированных лиц Банка или от своего имени и за свой счет. Настоящим Клиент уведомлен о наличии конфликта интересов между Банком и Клиентом в связи с проведением в интересах Клиента сделок на внебиржевом рынке с лицами, указанными в настоящем пункте.

**5.5.9.** Настоящим Клиент уведомлен и согласен с тем, что все обязательства по каждому заключенному в рамках п. 5.5.7 настоящего Регламента договору возникают непосредственно у Клиента.

**5.5.10.** Настоящим Клиент подтверждает, что он дает Банку право самостоятельно согласовать с контрагентом дополнительные условия договора, прямо не предусмотренные в Поручении на совершение сделки.

**5.5.11.** Банк вправе при исполнении Поручения Клиента на совершение внебиржевой сделки заключить договор субкомиссии с третьим лицом, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за действия этого третьего лица.

**5.5.12.** Сроки расчетов по сделкам, заключенным на внебиржевом рынке, определяются обычаями делового оборота, действующими на этих рынках, если иной срок расчетов прямо не указан в Поручении на совершение сделки.

**5.5.13.** Настоящим Клиент уведомлен, что если по условиям сделки Клиента – резидента расчеты по сделке проводятся за счет денежных средств на Брокерском счете, открытом в иностранной валюте, Банк может заключить такую сделку только с лицом, являющимся нерезидентом РФ, или непосредственно с другой кредитной организацией.

**5.5.14.** Если расчеты по заключенной по Поручению Клиента внебиржевой сделке производятся в валюте, отличной от валюты, в которой номинирована ценная бумага, то для пересчета обязательств Стороны используют курс Банка, установленный на день, в который производятся расчеты между Банком и Клиентом.

**5.5.15.** Использование иностранной валюты при расчетах с Клиентами – резидентами Российской Федерации или валюты Российской Федерации при расчетах с Клиентами – нерезидентами Российской Федерации во всех случаях допускается Банком только с учетом ограничений, предусмотренных нормами валютного законодательства Российской Федерации.

## **5.6. УРЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК И ПРОВЕДЕНИЕ РАСЧЕТОВ МЕЖДУ БАНКОМ И КЛИЕНТОМ**

**5.6.1.** Поручение на совершение сделок рассматривается Банком и Клиентом как поручение Банку провести урегулирование сделки и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента, если иное не указано в поручении на совершение сделки.

**5.6.2.** Урегулирование сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами соответствующей ТС.

**5.6.3.** Для урегулирования сделок Банк реализует все права и исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом, иными лицами, участвующими в исполнении сделки (депозитариями, реестродержателями и проч.), в результате сделок, совершенных по поручению Клиента.

В частности, Банк производит:

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление /прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- оплату тарифов и сборов ТС, клиринговых организаций, расчетных депозитариев;
- исполнение сделок с производными финансовыми инструментами;

- иные платежи третьим лицам, непосредственно содействующим проведению сделки и выполнению операций.

**5.6.4.** Если для расчетов по какой-либо сделке, совершенной в ТС в соответствии с правилами настоящего Регламента установлен срок урегулирования в день T, то сроком расчетов считается момент не позднее, чем за 15 минут до окончания последней торговой сессии ТС этого дня.

**5.6.5.** Если к дате расчетов по торговой операции на плановой позиции Клиента отсутствует необходимое количество ценных бумаг или денежных средств, то Банк вправе приостановить выполнение всех или части принятых от Клиента поручений на сделку и иных поручений с тем чтобы обеспечить расчеты по сделке.

## **5.7. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ СОВЕРШЕНИЯ СДЕЛОК БАНКОМ**

**5.7.1.** Банк имеет право в особом порядке заключать в ТС от своего имени и за счет Клиента и/или от имени и за счет Клиента сделки в следующих случаях:

- Если к сроку, установленному для расчетов по какой-либо сделке, совершенной Банком по поручению на совершение сделки Клиента, на текущей позиции Клиента в ТС отсутствует необходимая для расчетов сумма денежных средств и/или количество ценных бумаг. В этом случае Банк имеет право по своему усмотрению реализовать (приобрести) за счет Клиента ценные бумаги для обеспечения расчетов по сделке или исполнить сделку и реализовать (приобрести) за счет Клиента ценные бумаги для погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей в результате расчета такой сделки;
- Если в результате отсутствия денежных средств на брокерском счете Клиента в Банке отсутствует возможность удержать с Клиента вознаграждение или расходы, предусмотренные настоящим Регламентом, Банк вправе реализовать ценные бумаги Клиента или закрыть открытую позицию по производным финансовым инструментам, таким образом, чтобы сумма, зачисленная на брокерский счет Клиента после продажи (закрытия позиции), была достаточной для удовлетворения требований по обязательствам Клиента;

**5.7.2.** Если иное не установлено настоящим Регламентом, то Банк совершает указанные в настоящем разделе сделки по рыночной цене (цене последней сделки в ТС).

**5.7.3.** Банк сообщает Клиенту о сделках, условия совершения которых регулируются настоящим разделом, в общем порядке и сроки, предусмотренные п.10 настоящего Регламента.

## **6. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ**

### **6.1. РАСХОДЫ**

**6.1.1.** Клиент должен возместить Банку суммы необходимых расходов, связанных с исполнением его Поручений. Под необходимыми расходами, возмещаемыми Клиентом, в настоящем Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Банка третьими лицами в связи с совершением сделок и иных операций, совершенных в интересах Клиента.

**6.1.2.** Клиент возмещает Банку следующие виды понесенных Банком расходов:

- вознаграждения (комиссии), взимаемые ТС, где проводятся сделки по Поручению Клиента, включая комиссионные вознаграждения, взимаемые организациями, выполняющими клиринг по Ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС, взимаются по тарифам ТС и используемых в них клиринговых организаций;
- расходы по пересылке любых отчетов Клиенту с использованием почты и служб экспресс доставки могут взиматься в размере фактически произведенных расходов;
- прочие расходы, при условии, что они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

**6.1.3.** Суммы необходимых расходов исчисляются в соответствии с представленными Банку третьими лицами счетами (счетами-фактурами), либо в размере объявленных тарифов третьих лиц и на основании иных документов, подтверждающих расходы.

**6.1.4.** Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов, погашаются путем списания Банком в безакцептном порядке соответствующих сумм из денежных средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Брокерский счет Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. Банк осуществляет такое списание самостоятельно в день осуществления расчетов без дополнительного Поручения Клиента.

**6.1.5.** Если на момент проведения расчетов с Клиентом Банку не выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк списывает с Клиента такие расходы авансом. При исчислении обязательств Клиента Банк в таких случаях руководствуется публичными тарифами, объявленными третьими лицами - поставщиками услуг. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение 3 (Трех) месяцев, Банк возвращает списанные с Клиента суммы расходов на его Брокерский счет как ошибочно списанные.

**6.1.6.** При исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), Банк использует для пересчета валютный курс, объявленный этими третьими лицами. Если исчисление и списание таких расходов производится Банком авансом, до выставления третьими лицами счета, Банк осуществляет расчет суммы обязательств Клиента в рублях по официальному курсу Банка России на день списания.

**6.1.7.** При отсутствии у Клиента денежных средств на Брокерском счете, оплата расходов производится Клиентом самостоятельно в соответствии с настоящим Регламентом. В данном случае Банк выставляет Клиенту счет на оплату услуг. Указанные счета подлежат оплате Клиентом в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня выставления счета Банком.

## **6.2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА**

**6.2.1.** Размер действующих тарифов Банка за услуги, предусмотренные настоящим Регламентом, зафиксирован в Тарифах Банка. Тарифы Банка раскрываются путем обязательного их размещения на Интернет-сайте Банка <http://sovcombank.ru>.

**6.2.2.** Банк вправе в одностороннем порядке изменить Тарифы Банка, путем опубликования измененных Тарифов Банка на сайте Банка не менее чем за 5 (Пять) календарных дней до введения в действия изменений, за исключением введения новых Тарифов Банка, не затрагивающих действующие размеры комиссионного вознаграждения Банка.

**6.2.3.** Клиент обязан ознакомиться с Тарифами Банка, при присоединении к условиям Регламента.

**6.2.4.** В случае несогласия с новыми Тарифами Банка Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку Заявление на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 12а и 12б настоящего Регламента) в порядке, установленном разделом 11.7 настоящего Регламента. Если указанное Заявление в установленные сроки не было направлено Банку, то это означает, что тем самым Клиент выражает свое согласие на введение новых Тарифов Банка.

**6.2.5.** Если иное не зафиксировано в двустороннем Соглашении между Банком и Клиентом, то помимо возмещения расходов Клиент также должен выплатить Банку вознаграждение за все предоставленные услуги (в том числе услуги третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и исполнения сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом). Сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

**6.2.6.** В случае установления Банком нескольких различных размеров тарифов при совершении сделок в одной ТС сумма вознаграждения исчисляется в соответствии с тарифом, указанным Клиентом в Заявлении. Для изменения выбранного тарифа Клиент предоставляет Заявление на изменение тарифного плана (Приложение 9 настоящего Регламента) либо предоставления Заявления (Приложение 1а, 1б, 1в настоящего Регламента)

**6.2.7.** Если Клиент не предоставил Банку информацию в отношении применимого тарифного плана, Банк удерживает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифным планом, обозначенным в действующих тарифах как «Базовый».

**6.2.8.** Обязательства Клиента по выплате комиссионного вознаграждения Брокеру, погашаются путем списания Банком соответствующих сумм в безакцептном порядке из денежных средств, зачисленных или подлежащих, в соответствии с настоящим Регламентом, зачислению на Брокерские счета Клиента.

**6.2.9.** Вознаграждения Брокера могут быть удержаны только в рублях РФ с Брокерских счетов, открытых в рублях РФ. Банк осуществляет такие списания самостоятельно в сроки, установленные в Тарифах Банка, без дополнительного Поручения Клиента.

**6.2.10.** Брокер производит списание денежных средств по оплате депозитарной комиссии только с брокерского счета, указанного Депонентом в Заявлении на безакцептное списание денежных средств (далее по пункту- брокерский счет). При отсутствии достаточной суммы денежных средств на брокерском счете

для списания депозитарной комиссии, Депозитарий выставляет Клиенту (Депоненту) счет на оплату услуг в порядке и сроки, установленные Условиями.

**6.2.11.** В целях исполнения п. 6.2.8 и 6.2.9 настоящего Регламента, Банк имеет право безакцептно списать денежные средства Клиента с любого Брокерского счета, открытого в рублях РФ, в том числе одновременно несколькими суммами с нескольких таких Брокерских счетов.

**6.2.12.** При отсутствии средств на Брокерских счетах, достаточных для удержания комиссионного вознаграждения Банка, Банк выставляет Клиенту счет на оплату услуг. Указанные счета подлежат оплате Клиентом в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней со дня выставления счета Банком.

**6.2.13.** В случае отсутствия на Брокерских счетах денежных средств, достаточных для погашения обязательств по выплате комиссионного вознаграждения, Банк имеет право приостановить прием и исполнение любых Поручений Клиента, за исключением Поручений, направленных на выполнение требований Банка.

## **7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОСТУПА К ИТС QUIK**

### **7.1. ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ**

**7.1.1.** В момент подключения Клиента к ИТС QUIK, между ИТС QUIK и УРМ устанавливается канал связи, защищенный криптографической защитой, основанной на RSA-технологии (криптографическом алгоритме с открытым ключом). Шифрация и дешифрация информации осуществляется на основании имеющегося у Банка и Клиента (далее по тексту – Сторон) собственных публичного (открытого) и секретного (закрытого) ключей и наличия публичного ключа противоположной Стороны. Любая попытка использования защищенного канала будет неудачной, если:

- неверно введено Имя Клиента;
- неверно указан Пароль;
- Клиент имеет незарегистрированный на сервере ИТС QUIK публичный ключ;
- Клиент имеет не соответствующий данной ИТС QUIK публичный ключ Банка.

**7.1.2.** Любая попытка несанкционированного доступа в защищенный криптозащитой канал связи приводит к автоматическому разрыву данного канала связи. При этом никакая посторонняя информация в ИТС QUIK не передается.

**7.1.3.** Акцептуя в Заявлении возможность использования в процессе обслуживания направление поручений и обмен сообщениями через ИТС QUIK, Стороны признают, что все ЭД, передаваемые посредством защищенного канала, установленного между ИТС QUIK и УРМ, имеют юридическую силу документов, составленных в оригинальном письменном виде. Ответственность за содержание ЭД, передаваемого посредством установленного защищенного канала от УРМ в ИТС QUIK, несет Клиент.

**7.1.4.** Передавая в Банк публичный ключ, Клиент подтверждает, что пара Ключей, содержащая публичный/секретный ключ криптозащиты (Ключи) создана им самостоятельно, без вмешательства со стороны Банка, в т.ч. без каких-либо попыток создания сотрудниками Банка с нее копии или получения информации, позволяющей воссоздать Ключи. Клиент подтверждает, что передал сотрудникам Банка только публичный ключ криптозащиты для идентификации его в ИТС QUIK.

**7.1.5.** Клиент несет ответственность за раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение конфиденциальной информации, связанной с работой через УРМ, а также за раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение любой иной информации, связанной с работой через УРМ в случае, если Клиент не уполномочен на ее раскрытие и/или воспроизведение и/или распространение Банком.

**7.1.6.** Банк не несет ответственности за какой-либо ущерб (включая все, без исключения, случаи потери Клиентом прибылей, прерывания деловой активности, потери информации, иные потери), связанный с использованием или невозможностью использования УРМ, нарушения нормального функционирования программно-технических средств ИТС QUIK по причинам: неисправностей и отказов оборудования; сбоев и ошибок программного обеспечения; сбоев, неисправностей, и отказов систем связи, энергоснабжения, иных систем жизнеобеспечения.

**7.1.7.** В случае невыполнения Клиентом требований на запрет копирования, и иных манипуляций любых программных продуктов, используемых ИТС QUIK; получение сведений из ИТС QUIK, не принадлежащих и не относящихся непосредственно к Клиенту; использование имеющихся технических средств с целью проникновения в локальные сети Банка; подключение к ИТС QUIK либо с использованием чужого идентификатора, либо методом подбора чужого идентификатора и пароля; а также в случае умышленной или неумышленной передачи ключевой дискеты посторонним лицам, если эти действия привели к убыткам



Банка и/или третьих лиц, Клиент должен выплатить Банку штраф согласно Тарифам Банка и полностью компенсировать Банку все возможные убытки.

**7.1.8.** Клиент имеет право хранить и воспроизводить информацию, получаемую через Банк, посредством системы ИТС QUIK, но не имеет права передавать, транслировать, копировать, вторично выпускать в обращение, публиковать или перепродавать третьим лицам данную информацию.

**7.1.9.** Получая в пользование Программное Обеспечение ИТС QUIK, Клиент не приобретает исключительные права на использование, а также каких-либо прав на передачу данного Программного Обеспечения. Клиент не получает права собственности или авторское право на Программное Обеспечение ИТС QUIK.

## **7.2. ОБЯЗАННОСТИ КЛИЕНТА ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ИТС QUIK**

**7.2.1.** Собственноручно создать Ключи для доступа к ИТС QUIK и переслать публичный ключ Администратору ИТС. Публичный ключ с указанием Ф.И.О. Клиента или его наименования организации необходимо переслать на электронный адрес Администратора ИТС QUIK [breport@sovcombank.ru](mailto:breport@sovcombank.ru). Электронное письмо, содержащее публичный ключ Клиента, должно быть обязательно отправлено с любого электронного адреса, указанного в Заявлении Клиента или его анкете (Приложения 3а, 3б или 3в настоящего Регламента).

**7.2.2.** Обеспечить допуск к УРМ только лиц, уполномоченных Клиентом на его эксплуатацию. Возможность доступа к УРМ Оператора определяется Клиентом самостоятельно, без уведомления Банка. Клиент уведомлен, что, согласно п. 3.5.3 Регламента, все Поручения, размещенные в ИТС QUIK, считаются поданными с его УРМ и Клиент не может отказаться от сделок, совершенных по данным Поручениям.

**7.2.3.** Предотвращать раскрытие или воспроизведение любой информации, связанной с работой ИТС QUIK и составляющей коммерческую тайну.

**7.2.4.** Использовать сопроводительную документацию, Ключи и программные средства, в том числе используемые в ИТС QUIK, только в рамках настоящего Регламента, без права их отчуждения и/или передачи в пользование другим физическим и/или юридическим лицам, за исключением случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Клиент обязуется не осуществлять модифицирование и восстановление исходных кодов предоставленных Банком программ.

**7.2.5.** Своевременно оплачивать услуги Банка в соответствии с Тарифами Банка.

**7.2.6.** В случае утери или Компрометации Ключей незамедлительно связаться с Администратором ИТС QUIK для аннулирования данных Ключей.

**7.2.7.** За свой счёт поддерживать в рабочем состоянии собственные программно-технические средства, необходимые для использования ИТС QUIK, и своевременно восстанавливать их работоспособность.

**7.2.8.** Самостоятельно обеспечить собственный доступ к сети Интернет и оплачивать услуги провайдера сети Интернет.

**7.2.9.** Клиенту запрещается совершать действия, направленные на:

- целенаправленное получение сведений из ИТС QUIK об операциях Банка и других его Клиентов;
- подключение к ИТС QUIK методом подбора чужого Имени и Пароля;
- проникновения в локальные сети Банка, в т.ч. с использованием технических и программных средств;
- создание событий, создающих предпосылки для возникновения сбоев в работе отдельных подсистем ИТС QUIK и/или ИТС QUIK в целом.

**7.2.10.** Клиент несет ответственность за:

- создание и сохранность Ключей, недопущение их копирования;
- полную сохранность секретного ключа криптозащиты, недопущения его передачи Банку, сторонним лицам или копирования секретного ключа криптозащиты;
- техническое сопровождение и обеспечение безопасности эксплуатации УРМ;
- допуск к УРМ только уполномоченных Клиентом лиц;
- любые операции, производимые с УРМ, в том числе действия совершенные неуполномоченными лицами, связанные как с работой в ИТС QUIK, так и с эксплуатацией УРМ.

## **7.3. ОБЯЗАННОСТИ БАНКА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ДОСТУПА К УРМ КЛИЕНТА**

**7.3.1.** По факту получения от Клиента Ключей криптозащиты и подключения Клиента к УРМ предоставить клиенту на подпись Акт приема-передачи ключевых файлов и регистрации Банком УРМ Клиента (Приложение 11 настоящего Регламента).

**7.3.2.** Обеспечить Клиенту доступ через Интернет к ИТС QUIK посредством УРМ.

**7.3.3.** Уведомлять Клиента обо всех изменениях, вносимых ТС и/или разработчиками ИТС QUIK в условия предоставления доступа к ИТС QUIK в течение одного рабочего дня после получения Банком такого уведомления.

**7.3.4.** Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK в случае возникновения технических сбоев в программно-технических средствах Банка или ИТС QUIK.

**7.3.5.** Приостановить технический доступ в случае отказа Клиента от использования ИТС QUIK при повторном предоставлении Клиентом Банку Заявления в рамках раздела 1.6 настоящего Регламента.

**7.3.6.** Приостановить технический доступ Клиента к ИТС QUIK при возникновении мотивированных претензий Клиента к Отчету Брокера по совершенным через УРМ сделкам, на период решения Сторонами любой спорной ситуации.

**7.3.7.** Приостановить технический доступ в рамках принудительного отключения Клиента от ИТС QUIK в случае нарушения Клиентом Регламента.

#### **7.4. ПОРЯДОК РАБОТЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ УРМ**

**7.4.1.** При подключении УРМ используется программное обеспечение ИТС QUIK.

**7.4.2.** На одного Клиента может быть зарегистрировано несколько УРМ.

**7.4.3.** Акцептуя в Заявлении возможность использования в процессе обслуживания направление поручений и обмен сообщениями через QUIK, Клиент признает, что все Поручения, размещенные в ИТС QUIK и содержащие его УНК в ИТС QUIK, считаются поданными с его УРМ и Клиент не может отказаться от сделок, совершенных по данным Поручениям.

**7.4.4.** В случае сбоев в работе УРМ во время торгов все ранее переданные в ИТС QUIK Поручения остаются в ИТС QUIK. При возникновении сбоев в работе УРМ (сбои в работе каналов связи или внутри ИТС QUIK) Клиент обязан незамедлительно связаться с Администратором ИТС QUIK для совместного принятия решения об оставленных в системе ИТС QUIK Поручениях Клиента (оставить активными, снять, изменить и т.п.), а также в первую очередь решить вопрос исполнения текущих Поручений Клиента, требующих немедленного исполнения. В противном случае Клиент обязуется не предъявлять Банку претензий относительно оставленных в ИТС QUIK Поручений.

**7.4.5.** При потере связи сервера ИТС QUIK с серверами ТС все Поручения Клиента могут автоматически удаляться из системы. Клиент обязан проверить наличие и, при необходимости, продублировать неудовлетворенные до сбоя в системе Поручения. При этом при потере связи УРМ Клиента с ИТС QUIK Поручения из системы не удаляются. В случае невыполнения Клиентом положений настоящего пункта, Клиент обязуется не предъявлять претензий Банку в части неисполнения Поручений.

**7.5.** Клиент обязуется оплачивать комиссионное вознаграждение Банку за использование ИТС QUIK в размере, установленном Тарифами Банка.

**7.6.** Все спорные вопросы, возникающие между Банком и Клиентом в процессе эксплуатации ИТС QUIK, подлежат урегулированию путем переговоров в срок, не превышающий один день с момента возникновения спорной ситуации. В случае недостижения соглашения между Банком и Клиентом, последний обязан оформить претензию в письменном виде и передать ее Банку в течение срока, не превышающего 7 (Семь) рабочих дней с момента возникновения спорной ситуации. Банк не рассматривает никаких претензий по спорным вопросам, возникающим в процессе эксплуатации ИТС QUIK, в случае нарушения сроков подачи претензий.

#### **8. ДЕНЕЖНЫЕ ВЫПЛАТЫ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

**8.1.** Денежные выплаты по ценным бумагам, учитываемым на Счетах Депо Клиента в Депозитарии Банка, осуществляются в порядке и сроки, предусмотренные Условиями Депозитария, на счет, указанный Депонентом в Анкете Депонента.

**8.2.** Денежные выплаты по ценным бумагам могут осуществляться как на Брокерский счет, так и на Денежный счет Клиента.

**8.3.** Банк в порядке и сроки, установленные Условиями Депозитария, возвращает эмитенту/агенту эмитента денежные средства, которые по независящим от Банка причинам вернулись Банку.

**8.4.** В соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации Депозитарий Банка выполняет функции налогового агента в отношении доходов по ценным бумагам, выплачиваемых Депоненту. Порядок и особенности удержания с Депонента доходов по ценным бумагам определяется Условиями Депозитария.

## **9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

**9.1.** Банк не отвечает перед Клиентом за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение третьим лицом сделки, заключенной Банком по Поручению Клиента.

**9.2.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на Поручение Клиента и его Уполномоченных представителей, а также за информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных настоящим Регламентом.

**9.3.** Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручения или обеспечения иных процедур торговли Ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

**9.4.** Банк не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетно-клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента и предусмотрено законодательством Российской Федерации.

**9.5.** Банк не несет ответственности за неисполнение обязательств по сделке или договору, если это стало следствием внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания новых или внесения изменений в соответствующие нормативные акты в сфере финансовых рынков Банком России, Министерством финансов Российской Федерации, иными государственными органами.

**9.6.** Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, которые могут быть предоставлены Банком. Клиент информирован, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств (Приложение ба настоящего Регламента).

**9.7.** Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате исполнения Банком надлежащим образом оформленных Поручений на сделки, Поручений на отзыв/перевод денежных средств, иных Поручений, поданных от имени Клиента по электронной почте или по телефону лицом, не уполномоченным Клиентом на совершение таких действий, при условии получения Банком таких Поручений в полном соответствии с порядком получения Поручений, описанном в Разделе 3 настоящего Регламента.

**9.8.** Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за ущерб, понесенный Клиентом в результате неправомерного использования Банком Доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом. Под неправомерным использованием Доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

**9.9.** Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за ущерб, понесенный Клиентом по вине Банка, то есть в результате подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка, результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения Кодовых слов и Паролей, используемых для идентификации Клиента и его документов, будут возмещены за счет Клиента.

**9.10.** Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации при несоблюдении правил обработки и передачи персональных данных Клиента – физического лица.

**9.11.** В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Поручений на отзыв/перевод денежных средств Банк, по письменному требованию Клиента, уплачивает Клиенту неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

**9.12.** Клиент несет ответственность перед Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

**9.13.** Клиент в случае подачи любого Поручения, сопровождающегося неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющегося манипулированием рынком, несет ответственность в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**9.14.** Банк не несет ответственности за совершение операций по Поручению Клиентов, сопровождающихся неправомерным использованием инсайдерской информации и/или являющихся манипулированием рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

**9.15.** В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств по уплате вознаграждения Банка и/или расходов Банка, предусмотренных настоящим Регламентом, Клиент, по письменному требованию Банка, уплачивает Банку неустойку в виде пени за каждый день просрочки в размере удвоенной действующей ставки рефинансирования Банка России от суммы задолженности, деленной на 365 (366) дней соответственно.

**9.16.** Надлежащее исполнение Поручений Клиента снимает с Банка ответственность за совершенные Клиентом ошибки, повлекшие его убытки.

**9.17.** Банк не несет ответственности за невыполнение Поручений Клиента с указанной ценой исполнения вследствие сложившейся рыночной конъюнктуры.

**9.18.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия эмитента и/или его регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Клиентом своих прав владельца ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Клиентом Банку неправильных сведений.

**9.19.** Во всех случаях причинения ущерба, причиненного Сторонами друг другу, порядок предъявления претензий и разрешения споров определяется в соответствии с разделом 11.5 настоящего Регламента.

## **10. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ**

### **10.1. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**10.1.1.** Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех совершенных в его интересах сделках, а также операциях, не связанных со сделками, в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством Российской Федерации для профессиональных участников рынка ценных бумаг. Отчетность по депозитарным операциям предоставляется Банком отдельно в соответствии действующими Условиями Банка.

**10.1.2.** Банк предоставляет Клиенту следующие отчеты:

- А. Отчет по сделкам и операциям с ценными бумагами, совершенных в интересах Клиента в течение дня;
- Б. Отчет по срочным сделкам и операциям с ними связанным, совершенных в интересах Клиента в течение дня;
- В. Отчет о состоянии счетов клиента по сделкам с ценными бумагами и операциям с ними связанным (период месяц и квартал);
- Г. Отчет о состоянии счетов клиента по срочным сделкам и операциям с ними связанным (период месяц и квартал).

**10.1.3.** Отчеты, указанные в п.п. А и Б п. 10.1.2. настоящего Регламента, направляются Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным днем.

**10.1.4.** Отчеты, указанные в п.п. В и Г п.10.1.2. настоящего Регламента, направляются Клиенту по состоянию на последний день отчетного месяца в зависимости от наличия или отсутствия операций, но при условии ненулевого сальдо на брокерском счете Клиента. Указанные отчеты направляются ежемесячно, (ежеквартально при наличии ненулевого сальдо на брокерском счете Клиента и отсутствии операций) в течение первых 10 (Десяти) рабочих дней месяца, следующего за отчетным месяцем, кварталом.

**10.1.5.** Отчеты предоставляются Клиенту следующим способом:

- в офисе Банка по адресу, подтвержденному в Извещении или по иному адресу, дополнительно публично объявленному Банком на интернет-сайте [www.sovcombank.ru](http://www.sovcombank.ru);
- почтой по реквизитам почтового адреса Клиента – только по письменному запросу Клиента;
- в электронной форме по адресу электронной почты, указанному в Заявлении Клиента.

**10.1.6.** При предоставлении отчета в электронной форме отчет должен содержать отметку «Сотрудник, ответственный за ведение внутреннего учета» с указанием фамилии и инициалов соответствующего сотрудника. Наличие данной отметки в отчете, представленном в электронной форме, приравнивается к подписи сотрудника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, и свидетельствует о том, что информация, содержащаяся в отчете, подтверждена данным сотрудником.

**10.1.7.** По письменному требованию Клиента копии всех отчетов по операциям могут быть предоставлены Банком любым третьим лицам.

**10.1.8.** Заверенный Банком отчет на бумажном носителе предоставляется Клиенту только после предоставления Клиентом всех технических дубликатов Поручений, Сообщений и т.п., направленных Банку одним из акцептованных в Заявлении способов обмена Сообщениями за отчетный период.

**10.1.9.** Отчет считается полученным и предоставленным Клиенту в случае отсутствия возражений со стороны Клиента в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Клиенту отчета.

**10.1.10.** Кроме указанных в настоящем разделе отчетов, Банк предоставляет Клиентам дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц – счета-фактуры на суммы, списанные Банком в соответствии с Тарифами Банка, и на суммы расходов, возмещенных Клиентом;
- для физических лиц – справки о доходах физического лица за отчетный период.

**10.1.12.** Банк гарантирует наличие в предоставляемых отчетах данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета Банк в разумный срок предоставит отчеты с учетом соответствующих изменений.

**10.1.13.** Банк приостанавливает прием от Клиента любых Поручений, предусмотренных настоящим Регламентом, в случае несогласия Клиента с конкретными сведениями, содержащимися в отчетах, предоставленных Банком Клиенту в соответствии с настоящим разделом Регламента, до момента согласования с Клиентом всех сведений, содержащихся в отчете.

**10.1.14.** По запросу клиента Банк вправе включать в Отчет дополнительную информацию, не предусмотренную стандартными формами. При отсутствии технической возможности, Банк вправе отказать в предоставлении дополнительной информации.

## **10.2. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ**

**10.2.1.** Раскрытие любой информации, предоставление которой Клиентам или иным заинтересованным лицам предусмотрено в каком-либо разделе настоящего Регламента, осуществляется путем публикации на специальных общедоступных стендах в головном офисе, дополнительных офисах и филиалах Банка, осуществляющих прием документов на открытие Клиенту счетов, предусмотренных настоящим Регламентом (по тексту настоящего Регламента – общий порядок).

**10.2.2.** Помимо общего порядка, Банк может производить раскрытие информации иными способами, в том числе путем предоставления информации сотрудниками Банка по телефону, рассылки адресных Сообщений с обязательным соблюдением правил обмена Сообщениями между Банком и Клиентом.

**10.2.3.** В случае изменения текста настоящего Регламента или Приложений к нему или иных существенных условий обслуживания, раскрытие информации осуществляется Банком предварительно, не позднее чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений. В особых случаях,

предусмотренных в тексте настоящего Регламента, раскрытие информации может производиться в иные сроки.

## **11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **11.1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

**11.1.1.** Если в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации на Банк возложены обязанности налогового агента, Банк исчисляет, удерживает и перечисляет суммы соответствующих налогов. Суммы налога удерживаются в порядке и по действующим ставкам, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации или другими нормативными актами Российской Федерации.

**11.1.2.** Банк исчисляет и удерживает:

- налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ), если Клиентом является физическое лицо (резидент / нерезидент);
- налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающих доходы от источников в Российской Федерации, если Клиентом является иностранная организация, не осуществляющая деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации

**11.1.3.** Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк общегражданский паспорт гражданина Российской Федерации, содержащий отметку о месте постоянной регистрации Клиента в Российской Федерации, подтверждает, что является налоговым резидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ. Клиент, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, признается Банком налоговым нерезидентом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации для целей расчета и удержания НДФЛ, если только он не представил Банку документы, подтверждающие, что он является налоговым резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

**11.1.4.** Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, обязуется ежегодно подтверждать Банку свой налоговый статус в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации путем предоставления заявления по форме приложения № 21 Регламента.

**11.1.5.** Клиент – физическое лицо, предоставивший в Банк паспорт, выданный иностранным государством, обязуется уведомить Банк об изменении своего налогового статуса в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты такого изменения путем оформления заявления согласно приложению № 21 Регламента и предоставления документов, подтверждающих приобретение Клиентом статуса налогового резидента (утерю статуса налогового резидента). Клиент несет ответственность за не предоставление Банку информации об изменении своего налогового статуса или предоставление недостоверной информации о своем налоговом статусе в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**11.1.6.** Исчисление, удержание и уплата суммы НДФЛ осуществляются Банком по окончании налогового периода (1 календарный год), а также до истечения налогового периода при исполнении Банком Перечня на отзыв/перевод и /или при выводе Ценных бумаг Клиентом, а так же при прекращении действия Соглашения.

**11.1.7.** Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом – Банком в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода.

**11.1.8.** В случае выплаты налоговым агентом – Банком иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся Банком по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией Банку подтверждения своего местонахождения.

**11.1.9.** При расчете налоговой базы Банк применяет в течение налогового периода единый метод выбытия ценных бумаг – Метод ФИФО.

**11.1.10.** Финансовый результат по операциям с Ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. Налоговая база по операциям купли - продажи Ценных бумаг определяется как положительная разница между суммой доходов и расходов с учетом убытков по совокупности сделок с Ценными бумагами, совершённых в течение налогового периода.

**11.1.11.** Расчет финансового результата осуществляется в рублях РФ. Доходы, полученные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются в рублях РФ по официальному курсу Банка России на дату зачисления дохода на Брокерский счет Клиента. Расходы, произведенные в иностранной валюте, в целях налогообложения учитываются по курсу Банка России на дату фактического осуществления таких расходов.

**11.1.12.** Для определения налоговой базы при выплате Клиенту дохода (выплата денежных средств и/или вывода ценных бумаг со Счета Депо) в расчет единого финансового результата включаются сделки и операции, совершенные Клиентом в рамках всех действующего Соглашения с начала налогового периода до:

- дня, предшествующего дате выплаты дохода, включительно (для сделок и операций, предполагающих расчеты в тот же день);
- дня T+3 включительно (для сделок и операций, предполагающих расчеты в день T+2).

**11.1.13.** Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, превышает сумму текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы текущей выплаты.

**11.1.14.** Если сумма налога в отношении финансового результата, рассчитанного нарастающим итогом, не превышает суммы текущей выплаты денежных средств (дохода в натуральной форме), налог исчисляется и уплачивается с суммы рассчитанного нарастающим итогом финансового результата.

**11.1.15.** В случае выплаты денежных средств в иностранной валюте, удерживаемая сумма налога в валюте выплаты определяется по курсу Банка России на дату перечисления денежных средств Клиенту.

**11.1.16.** При выплате Клиенту денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

**11.1.17.** Банк по заявлению Клиента – физического лица выдает последнему по итогам налогового периода справку установленной формы о полученных Клиентом – физическим лицом в течение соответствующего налогового периода доходах по операциям.

**11.1.18.** Банк не обязан учитывать доходы и расходы Клиента – физического лица по операциям, которые осуществлялись без его участия через другого профессионального участника рынка ценных бумаг, который сам является налоговым агентом. Такие расходы должны быть учтены Клиентом – физическим лицом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту учета по окончании налогового периода.

**11.1.19.** При исполнении Банком Перечня на отзыв/перевод, в случае наличия налоговой базы по налогу на доходы физических лиц, Банк удерживает налог в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **11.2. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

**11.2.1.** Стороны обязуются рассматривать всю информацию, передаваемую Сторонами друг другу в рамках данного Регламента, как конфиденциальную. Такая информация не подлежит разглашению полностью или частично, за исключением следующих случаев:

- предоставление такой информации органам государственной власти, уполномоченным на получение такой информации в силу действия законодательства;
- предоставления такой информации осуществляется в целях соблюдения Банком налогового законодательства иностранного государства и не противоречит требованиям российского законодательства;
- предоставления информации в необходимом объеме контрагентам по сделкам, ТС, клиринговым центрам, расчетным и кредитным организациям;
- предусмотренных действующим законодательством, предписанием государственного органа или решением суда;
- наличия письменного согласия другой Стороны;
- передачи информации аффилированным лицам Сторон;
- передачи информации Инвестором своим принципалам;
- передачи информации Банком агентам;
- передачи информации аудиторам и иным профессиональным консультантам Стороны.

**11.2.2.** Банк обязуется ограничить круг своих сотрудников, допущенных к сведениям о Клиентах, числом, необходимым для выполнения обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом.

**11.2.3.** Положения настоящего раздела Регламента не распространяются на общедоступную информацию и информацию, которая в соответствии с действующим законодательством не может составлять коммерческую тайну.

### **11.3. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

**11.3.1.** Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам, принимает Поручения третьих лиц, осуществляет сделки в интересах третьих лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации. Такие сделки для третьих лиц могут осуществляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающихся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

**11.3.2.** Настоящим Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции в интересах третьих лиц могут создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

**11.3.3.** В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

**11.3.4.** В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с настоящим Регламентом, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных категорий Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

**11.3.5.** При равенстве всех прочих условий, содержащихся в Поручениях Клиентов, рыночной ситуации и условий обслуживания Клиентов, приоритет отдается Поручениям с более ранним сроком приема.

### **11.4. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

**11.4.1.** Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Соглашения, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам, в том числе, будут относиться военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия и забастовки, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Регламентом. Надлежащим доказательством наличия обстоятельств будут служить свидетельства, выданные компетентными органами.

**11.4.2.** Сторона, выполнению обязательств, которой препятствуют обстоятельства непреодолимой силы, не известившая другую сторону о наступлении таких обстоятельств в срок 10 (Десять) рабочих дней с момента их наступления, теряет право ссылаться на указанные обстоятельства как форс-мажорные. Сторона, не исполнившая свои обязательства, предусмотренные настоящим Регламентом, в силу обстоятельств непреодолимой силы, обязана доказать наступление таких обстоятельств.

**11.4.3.** Указанное обязательство будет считаться выполненным Банком, если Банк осуществит такое извещение любым из акцептованных в Заявлении (Приложения 1а или 1б настоящего Регламента) способов обмена Сообщениями.

**11.4.4.** Указанное обязательство будет считаться выполненным Клиентом, если он направит соответствующее Сообщение в Банк по почте, предварительно направив копию этого Сообщения в Банк по факсимильной связи или электронной почте.

**11.4.5.** Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении обстоятельств непреодолимой силы влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

**11.4.6.** После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с настоящим Регламентом должно быть продолжено в полном объеме.

### **11.5. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

**11.5.1.** Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, возникающие из или в связи с заключением Соглашения, разрешаются путем переговоров, а в случае невозможности такого разрешения все споры передаются на разрешение:



- в Арбитражный суд г. Москвы (для юридических лиц);
- в районный суд по месту нахождения Московского филиала Банка (для физических лиц).

## **11.6. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА**

**11.6.1.** Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, в том числе в Тарифы Банка, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

**11.6.2.** Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, а также правил и регламентов ТС, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений в указанных актах.

**11.6.3.** Для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент, вносимых Банком по собственной инициативе, и не связанных с изменением законодательства Российской Федерации, нормативных актов ФСФР России и Банка России, правил и регламентов ТС, Банк соблюдает обязательную процедуру по предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации о внесении изменений в Регламент осуществляется Банком не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до вступления в силу соответствующих изменений или дополнений.

**11.6.4.** Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком путем обязательного размещения полного текста настоящего Регламента с учетом изменений на Интернет-сайте Банка.

**11.6.5.** Помимо п. 11.6.4 настоящего Регламента, раскрытие информации Банком также может производиться путем направления Клиенту соответствующего информационного Сообщения любым из акцептованных в Заявлении (Приложение 1а или 1б настоящего Регламента) способов обмена Сообщениями.

**11.6.6.** Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент, распространяются на всех присоединившихся к Регламенту лиц, независимо от даты присоединения. В случае несогласия с изменениями и дополнениями, вносимыми в настоящий Регламент, Клиент вправе расторгнуть Соглашение до вступления таких изменений и дополнений в силу в порядке, установленном разделом 11.7 настоящего Регламента.

**11.6.7.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления всех лиц, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, настоящим Регламентом установлена обязанность для Клиента не реже 1 (Одного) раза в 2 (Две) недели самостоятельно или через Уполномоченных представителей обращаться в Банк (на Интернет-сайт Банка) за сведениями об изменениях, произведенных в Регламенте. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента в случае, если Банк надлежащим образом выполнил свои обязательства по предварительному раскрытию информации.

## **11.7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ**

**11.7.1.** После присоединения Клиента к настоящему Регламенту в установленном порядке, Стороны вступают в соответствующие договорные отношения на неопределённый срок.

**11.7.2.** Клиент имеет право расторгнуть Соглашение с Банком в одностороннем порядке путем направления последнему Заявления на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 12а настоящего Регламента) по адресу, указанному в Извещении не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По согласованию с Банком возможно расторжение Соглашения (по инициативе Клиента) ранее данного срока.

**11.7.3.** Банк имеет право расторгнуть Соглашение с Клиентом в одностороннем порядке путем направления последнему письменного уведомления (Приложение 18 настоящего Регламента) по адресу, указанному в Анкете Клиента не позднее, чем за 30 (Тридцать) календарных дней до предполагаемой даты расторжения. По согласованию с Клиентом возможно расторжение Соглашения (по инициативе Банка) ранее данного срока.

**11.7.4.** В рамках п. 11.7.2 и п. 11.7.3 настоящего Регламента, Стороны имеют право предварительно уведомить другую Сторону, направив ей Сканированный документ электронным письмом, в рамках п. 3.3 настоящего Регламента, с последующим предоставлением оригинального письменного документа.

**11.7.5.** В случае расторжения Соглашения Клиент обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты направления (получения) соответствующего заявления (уведомления) дать Банку распоряжения относительно находящегося в ведении Банка имущества (денежных средств или ценных бумаг) и открытым позициям по производным финансовым инструментам. При этом Банк имеет право на вознаграждение и

возмещение понесенных ей до прекращения Соглашения расходов. Банк, на основании статьи 997 Гражданского кодекса РФ, вправе удержать причитающиеся ей суммы вознаграждения и возмещения расходов из суммы денежных средств, подлежащих передаче Клиенту.

**11.7.6.** Стороны до дня прекращения действия договорных отношений обязаны разрешить между собой все денежные и имущественные вопросы, связанные с указанными отношениями. Соглашение прекращает свое действие только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших из Соглашения, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку и возмещению расходов, понесенных Банком, даже если расторжение Соглашения фактически будет произведено позднее срока, указанного инициировавшей расторжение Соглашения Стороной.

**11.7.7.** При прекращении Соглашения Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерских счетах, за исключением денежных средств, подлежащих перечислению контрагентам по всем сделкам, заключенным до прекращения Соглашения, а также денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком по Соглашению, в том числе по обязательствам по уплате вознаграждения Банка и возмещения расходов, понесенных Банком.

**11.7.8.** Не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты предполагаемого расторжения Соглашения Клиент обязан предоставить в Банк Поручение на отзыв/перевод денежных средств (Приложение 14 настоящего Регламента).

**11.7.9.** Если на дату расторжения Соглашения от Клиента не поступит Поручение на отзыв/перевод денежных средств, Банк вправе без получения от Клиента данного Поручения перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерских счетах Клиента, на любые Денежные счета Клиента, указанные им в Анкете Клиента.

**11.7.10.** В случае получения от Клиента Заявления на прекращение предоставления услуг на финансовых рынках (Приложение 12а настоящего Регламента), Банк вправе прекратить прием от Клиента любых Поручений, кроме Поручений, направленных на исполнение п. 11.7.5 и п. 11.7.8 настоящего Регламента.

**11.7.11.** Банк имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, предусмотренном п. 11.7.3. настоящего Регламента, в том числе в следующих случаях (но не ограничиваясь ими):

- несвоевременное предоставление Банку сведений и документов, предусмотренных Регламентом;
- нарушение Клиентом любых требований Регламента;
- отсутствие открытых Брокерских счетов;
- в случае если в течение календарного года Клиентом не подаются поручения на совершение сделок, а также при отсутствии оснований для приостановления исполнения встречного обязательства Клиентом (статья 328 Гражданского кодекса РФ);
- в случае ликвидации Клиента как юридического лица.

**11.7.12.** До урегулирования взаиморасчетов между Сторонами в связи с исполнением обязательств, предусмотренных Соглашением и дополнительными соглашениями, Банк вправе для защиты собственных интересов применить удержание всех или части ценных бумаг Клиента на общую сумму, не превышающую общую величину требований к Клиенту.

## **11.8. ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.**

**11.8.1.** Банк и (или) Клиент вправе приостановить исполнение операций по брокерскому счету Клиента (далее - приостановить действие Соглашения) в соответствии с порядком, указанным в настоящем разделе Регламента.

**11.8.2.** Основанием для приостановления Соглашения по инициативе Клиента является заявление Клиента, составленное в бумажной форме и направленного в адрес Банка, указанному в Извещении, в рамках п. 3.3 настоящего Регламента. Приостановление действия Соглашения производится, начиная с даты, указанной в заявлении, но не ранее чем на следующий рабочий день за днем получения заявления о приостановлении при условии отсутствия непогашенной задолженности Клиента перед Банком.

**11.8.3.** Банк вправе приостановить действие Соглашения по своей инициативе в следующих случаях:

- При наличии непогашенной задолженности по Соглашению;
- При отсутствии операций по Соглашению в течение календарного года;
- При отсутствии денежных средств у Клиента в момент начисления комиссионного вознаграждения Банка в размере, достаточном для уплаты данного вознаграждения;
- Если Банк станет известно о возбуждении в отношении Клиента процедуры банкротства, принудительной или добровольной ликвидации, реорганизации и т.п.

- В ином случае по усмотрению Банка, если действия (бездействия) Сторон по Соглашению могут привести к нарушению законодательства Российской Федерации. Уведомление о факте приостановления действия Соглашения по инициативе Банка производится путем направления Клиенту сообщения, направленного на адрес электронной почты Клиента, зафиксированный в Заявлении Клиента либо Анкете Клиента, в рамках п. 3.3 настоящего Регламента, в срок не позднее дня, следующего за днем приостановления.

**11.8.4.** Возобновление исполнения операций по брокерскому счету Клиента вне зависимости от инициатора приостановления действия Соглашения производится на основании заявления Клиента, направленного в адрес Банка с учетом требований к обмену Сообщениями, установленных п. 3.3 настоящего Регламента.

**11.8.5.** В случае приостановления лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, Стороны согласились, что исполнение Банком поручений Клиента приостанавливается на срок, на который приостановлена лицензия Банка, если иное не установлено законодательством РФ.

### **11.9. КОММЕРЧЕСКОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО**

**11.9.1.** Банк вправе заключать сделки с ценными бумагами и/или производными финансовыми инструментами, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке (сделке за счет двух своих Клиентов), в том числе не являющихся предпринимателями.

**11.9.2.** Подписанием Заявления Клиент выражает свое согласие на одновременное коммерческое представительство Банком разных сторон по сделкам купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов и наделяет Банк следующими полномочиями:

- заключать от имени и за счет Клиента договоры (совершать сделки) купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов от имени Клиента в отношении другого Клиента, представителем которого Банк одновременно является (указание второй стороны (второго Клиента) не обязательно в поручении совершение на сделки);
- провести урегулирование заключенной Банком сделки купли-продажи и осуществить расчеты по ней в соответствии с положениями настоящего Регламента, если иное не указано в поручении на совершение сделки;
- оформлять, подавать и подписывать любые документы, связанные с исполнением заключенных договоров купли-продажи ценных бумаг и/или производных финансовых инструментов;
- совершать иные действия, связанные с исполнением поручений Клиента.

### **11.10. КВАЛИФИЦИРОВАННЫЕ ИНВЕСТОРЫ.**

**11.10.1.** Банк вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, и заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, предназначенными для квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершается такая сделка (заключается такой договор), является квалифицированным инвестором в силу законодательства РФ или признан Банком квалифицированным инвестором. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти на рынке ценных бумаг сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами) могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

**11.10.2.** Порядок отнесения и исключения Клиента к (из) квалифицированным инвесторам установлен Регламентом ПАО «Совкомбанк» о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами, опубликованным на Интернет-сайте Банка по адресу: <http://sovcombank.ru/>.

**11.10.3.** Банк ограничивает доступ Клиентов и иных лиц к любой информации о ценных бумагах и о производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

## **12. ПРИЛОЖЕНИЯ**