

**СОГЛАСОВАН**

в новой редакции

Решением Правления

АО «ИК Банк»

(протокол № 28

от 10. сентября . 2022 г.)

**УТВЕРЖДЕН**

в новой редакции

Решением Совета директоров

АО «ИК Банк»

(протокол № 29

от 13. октября . 2022 г.)

## **РЕГЛАМЕНТ**

**брокерского обслуживания АО «ИК Банк»**

г. Казань, 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Глава I. Основные положения</b>	<b>3</b>
1. Статус Регламента	3
2. Сведения о Банке	7
3. Термины и определения	7
<b>Глава II. Регистрация Клиента, счета Клиента и уполномоченные лица</b>	<b>14</b>
4. Регистрация Клиента	14
5. Счета Клиента	14
6. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета	15
7. Уполномоченные лица	15
<b>Глава III. Сообщения</b>	<b>15</b>
8. Виды Сообщений	15
9. Общие правила направления Сообщений	16
10. Обмен сообщениями по факсу/электронной почте	17
11. Обмен сообщениями по телефону	17
12. Обмен сообщениями по системе iBank2	18
13. Поручения Клиента	20
<b>Глава IV. Неторговые операции</b>	<b>23</b>
14. Поручения на совершение Неторговых операций	23
15. Зачисление денежных средств на Торговый счет	24
16. Списание денежных средств с Торгового счета	25
17. Зачисление ценных бумаг на Торговый счет	26
18. Списание ценных бумаг с Торгового счета	27
19. Порядок предъявления Клиентом облигаций, учитываемых на Торговом счете Клиента к приобретению их эмитентом, предусмотренный условиями выпуска данных облигаций (оферта эмитента)	28
<b>Глава V. Торговые операции</b>	<b>29</b>
20. Общие условия и порядок совершения Торговых операций	29
21. Сделки РЕПО	32
22. Совершение Торговых операций, приводящих к возникновению и/или увеличению непокрытой позиции Клиента	36
23. Срочные сделки	46
24. Сделки с Валютными инструментами	47
<b>Глава VI. Вознаграждение Банка и возмещение расходов</b>	<b>49</b>
25. Вознаграждение Банка и иные расходы	49
<b>Глава VII. Отчетность и информационное обеспечение</b>	<b>50</b>
26. Учет операций и отчетность Банка	50
27. Информационное обеспечение	52
<b>Глава VIII. Прочие условия</b>	<b>54</b>
28. Налогообложение	54
29. Конфиденциальность	54
30. Ответственность Банка и Клиента	55
31. Форс-мажор	56
32. Внесение изменений и дополнений в Регламент	57
33. Рассмотрение обращений и жалоб Получателей финансовых услуг и разрешение споров	57
34. Расторжение Договора о брокерском обслуживании	59
35. Особенности правоотношений Сторон, предусмотренных для квалифицированных инвесторов	60

36. Особенности исполнения поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами	61
37. Особенности исполнения поручения Клиента - физического лица	64
38. Взаимодействие с Клиентами при предложении финансовых инструментов	67
39. Список приложений	71

## ГЛАВА I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Статус Регламента

**1.1.** Настоящий Регламент брокерского обслуживания АО «ИК Банк» (далее - Регламент) определяет условия и порядок оказания АО «ИК Банк» (далее - Банк) физическим и юридическим лицам брокерских услуг по исполнению поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами, с иностранной валютой и по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также информационных, консультационных и иных услуг, предусмотренных Регламентом.

**1.2.** Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг.

С даты введения в действие Регламента в новой редакции, ранее утвержденный Регламент брокерского обслуживания АО «ИК Банк» (протокол № 31 от 29.09.2021), считается утратившим силу.

Регламент является предложением Банка заключить договор об оказании услуг, указанных в п. 1.1 Регламента, в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) на условиях, предусмотренных Регламентом (далее – Договор о брокерском обслуживании).

**1.3.** Регламент определяет общий порядок и условия оказания Банком брокерских услуг на рынке ценных бумаг, которые предоставляются в рамках договорных отношений между Банком и Клиентом – физическим или юридическим лицом.

**1.4.** Регламент имеет юридическую силу исключительно на территории Российской Федерации.

**1.5.** Заключение Договора о брокерском обслуживании осуществляется заинтересованным лицом путем присоединения к Регламенту в целом. Для присоединения к Регламенту заинтересованное лицо должно представить в Банк подписанные таким лицом или его надлежаще уполномоченным представителем следующие документы:

- Заявление о присоединении к Регламенту (далее – Заявление о присоединении) по форме Приложения 1 в двух экземплярах;

- Анкету по форме, соответственно, Приложения 2а или Приложения 2б к Регламенту. При этом Клиент (в том числе, действуя в качестве номинального держателя или доверительного управляющего) вправе не предоставлять Анкету по форме Приложений 2а и 2б к Регламенту при заключении второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании, если ранее предоставленная Анкета является актуальной, содержит все необходимые для Банка сведения и с момента ее предоставления в Банк прошло не больше одного года;

- для исполнения Банком своих обязательств в соответствии с договором, заключенным между Банком и Внутренней Налоговой Службой США в рамках Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (далее – FATCA);

- Анкету - форму самостоятельной сертификации организаций финансового рынка - клиентов АО «ИК Банк» в целях соблюдения требований Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (размещена на сайте Банка [www.icbru.ru](http://www.icbru.ru)) - в случае, указанном в п. 1.15.4 Регламента, или

- документы, указанные в пунктах 1.15.2 или 1.15.5 Регламента.

При этом Клиент (в том числе, действуя в качестве номинального держателя или доверительного управляющего) вправе не предоставлять сведения в соответствии с FATCA при заключении второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании, если ранее предоставленные документы содержат все необходимые для Банка сведения;

- Форму самосертификации в целях исполнения Федерального закона от 03.08.2018 № 340-ФЗ (размещена на сайте Банка в сети «Интернет») – заполняется для исполнения Банком своих обязательств в рамках международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (CRS);

- полный комплект документов, необходимых для заключения Договора о брокерском обслуживании, список которых приводится на сайте Банка в сети «Интернет», а также документы и сведения, которые могут быть дополнительно запрошены Банком у заинтересованного лица для проверки его правоспособности и/или дееспособности, полномочий его представителей или органов действовать от имени такого заинтересованного лица, а также во исполнение требований Федерального закона от 7 августа 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон 115-ФЗ). Сведения, необходимые для заключения Договора о брокерском обслуживании, Банк имеет право запросить, а Получатель финансовых услуг обязан предоставить, в том числе в форме дополнительных анкет и/или опросных листов.

**1.6.** Заявление о присоединении и указанные в п. 1.5 Регламента документы и сведения представляются заинтересованным лицом в Банк по адресу: 420043, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского, д. 24.

Работник Банка, ответственный за прием документов, обеспечивает фиксацию приема (регистрации) документов и уведомления Получателя финансовых услуг в случае представления неполного комплекта документов.

**1.7.** Договор о брокерском обслуживании считается заключенным между Банком и заинтересованным лицом с момента подписания уполномоченным лицом Банка Заявления о присоединении, представленного в Банк согласно п. 1.5 и п. 1.6 Регламента. При этом один экземпляр Заявления о присоединении, подписанный уполномоченным лицом Банка, предоставляется Клиенту по его требованию по месту нахождения Банка, указанному в п. 1.6 Регламента.

**1.8.** Настоящий Регламент не является публичной офертой, и Банк вправе отказать любому лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании.

В случае отказа в приеме документов, работник Банка, ответственный за прием документов, предоставляет Получателю финансовых услуг мотивированный отказ в устной форме.

**1.9.** Лица, присоединившиеся к Регламенту, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом, с учетом условий, указанных в Заявлении о присоединении.

**1.10.** Лица, присоединившиеся к Регламенту, могут заключать с Банком двусторонние дополнительные соглашения к Договору о брокерском обслуживании, изменяющие или дополняющие положения Регламента. В этом случае положения Регламента применяются к отношениям Банка с такими лицами по Договору о брокерском обслуживании в части, не противоречащей условиям указанных дополнительных соглашений.

**1.11.** Договор о брокерском обслуживании заключается на неопределенный срок и может быть расторгнут в соответствии с п. 34 Регламента.

**1.12.** Все Приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью. Дополнительные соглашения, указанные в п. 1.10 Регламента, являются неотъемлемой частью Договора о брокерском обслуживании.

**1.13.** Банк оказывает услуги, предусмотренные Регламентом, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о ценных бумагах, о валютном регулировании и валютном контроле, а также иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность Банка и порядок оказания предусмотренных Регламентом услуг.

**1.14.** Настоящий Регламент не регулирует отношения по депозитарному обслуживанию Клиента в отношении ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента, открытом во внешнем депозитарии. Указанные отношения регулируются депозитарным договором, заключенным Клиентом с соответствующим профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим депозитарную деятельность.

Клиент письменно уведомляет Банк о депозитарном обслуживании во внешнем депозитарии с приложением соответствующих уведомлений об открытии счетов депо, отчетов об открытии торговых разделов и т.п. в срок не позднее 3-х рабочих дней с момента заключения Договора о брокерском обслуживании в соответствии с п. 1.7 Регламента.

**1.15.** В соответствии с договором-офертой Внутренней Налоговой Службой США, акцептованной Банком во исполнение Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов», Банк имеет право запросить, а Клиент обязан предоставить дополнительную информацию и документы, необходимые для выполнения Банком функций в соответствии с требованиями FATCA.

**1.15.1.** В случае если физическое лицо, желающее заключить с Банком Договор о брокерском обслуживании путем присоединения к Регламенту, либо уже являющееся Клиентом Банка по Договору о брокерском обслуживании обладает хотя бы одним из Признаков налогоплательщика США, а именно:

- имеет гражданство США;
- является резидентом США, а именно:
  - является лицом, имеющим гражданство США, но проживающим за пределами США;
  - является лицом, имеющим двойное гражданство (США и другой страны);
  - является постоянным резидентом США (т.е. владельцем т.н. «зеленой карты»);
  - является лицом, имеющим признаки постоянного пребывания на территории США (находящимся на территории США по крайней мере 183 дня (фактическое присутствие) (не распространяется на дипломатов, учителей, студентов или спортсменов);
- имеет место рождения на территории США, но только в случае, если физическое лицо не отказалось от гражданства США;
- имеет адрес места жительства или адрес для корреспонденции в США, включая почтовый ящик в США;
- имеет действующий телефонный номер в США (код страны «+1»);
- подавал многократное поручение о переводе средств на счета в США;
- является лицом, в отношении счета которого право подписи (на основании доверенности или иным образом) предоставлено физическому лицу, проживающему на территории США;
- является лицом, имеющим адрес «для передачи» или «до востребования» в США в качестве единственного адреса для счета

такое лицо обязано предоставить в Банк собственноручно заполненные документы, указанные в п. 1.15.2 Регламента.

**1.15.2.** В случае если физическое лицо, имеющее признаки налогоплательщика США, указанные в п. 1.15.1 настоящего Регламента, является налогоплательщиком США<sup>1</sup>, такое лицо обязано предоставить в Банк собственноручно заполненную **форму W-9 «ЗАПРОС НА ПОЛУЧЕНИЕ ИДЕНТИФИКАЦИОННОГО НОМЕРА НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА И ПОДТВЕРЖДЕНИЕ»** и Согласие на передачу в отношении него сведений, требуемых в соответствии с положениями FATCA по формам, размещенным на сайте Банка.

В случае если физическое лицо, имеющее признаки налогоплательщика США, указанные в п. 1.15.1 настоящего Регламента, не является налогоплательщиком США, такое лицо обязано предоставить в Банк собственноручно заполненную **форму W-8BEN «Свидетельство об иностранном статусе бенефициарного владельца для целей налогообложения и налоговой отчетности на территории Соединенных Штатов (для физических лиц)»**, размещенную на сайте Банка.

Вышеуказанные формы документов предоставляются физическим лицом в Банк:

- до заключения Договора о брокерском обслуживании совместно с документами, указанными в п. 1.5 Регламента;
- после получения от Банка запроса касающегося идентификации клиента - физического лица в рамках FATCA, в срок, указанный в запросе.

**1.15.3.** В случае отказа физического лица, имеющего признаки налогоплательщика США, от предоставления дополнительной информации и/или документов, указанных в п. 1.15.2 Регламента, Банк

<sup>1</sup> К налогоплательщикам США относятся физические лица, имеющие гражданство США, либо имеющие разрешение на постоянное пребывание в США (вид на жительство) либо пребывающие на территории США (находящиеся на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дня в течение предшествующих трех лет (не распространяется на дипломатов, учителей, студентов или спортсменов, присутствовавших на территории США на основании виз F, J, M или Q).

имеет право отказать ему в заключении Договора о брокерском обслуживании или расторгнуть с Клиентом действующий Договор о брокерском обслуживании в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

**1.15.4.** В случае если юридическое лицо, желающее заключить с Банком Договор о брокерском обслуживании путем присоединения к Регламенту, либо уже являющееся Клиентом Банка по Договору о брокерском обслуживании является организацией финансового рынка<sup>2</sup>, то такая организация обязана сообщить о своем статусе в рамках FATCA и присвоенном коде глобального посредника (GFIN), заполнив Анкету - форму самостоятельной сертификации организаций финансового рынка - клиентов АО «ИК Банк» в целях соблюдения требований Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (размещена на сайте Банка [www.icbru.ru](http://www.icbru.ru)).

**1.15.5.** В случае если организация финансового рынка имеет любой иной статус, кроме статусов Участвующего Иностранного Финансового Института (Participating Foreign Financial Institution) или Зарегистрированного Условно отвечающего требованиям Иностранного Финансового Института (Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution), то такая организация обязана представить в Банк **форму W8-BEN-E**, заполненную в соответствии с требованиями Внутренней Налоговой Службы США (форма и инструкции по порядку ее заполнения размещены на сайте IRS: <http://www.irs.gov/pub/irs-pdf/fw8bene.pdf>).

Вышеуказанная форма **W8-BEN-E** и Анкета - форма самостоятельной сертификации организаций финансового рынка - клиентов АО «ИК Банк» в целях соблюдения требований Закона США «О налоговом контроле иностранных счетов» (размещена на сайте Банка [www.icbru.ru](http://www.icbru.ru)) предоставляется организацией финансового рынка в Банк:

- до заключения Договора о брокерском обслуживании совместно с документами, указанными в п.1.5 Регламента;

- в течение 20 рабочих дней с момента, когда Клиент Банка по Договору о брокерском обслуживании узнал или должен был узнать о вступлении в силу настоящего пункта Регламента.

**1.15.6.** Банк квалифицирует организацию финансового рынка как организацию неприсоединившуюся к FATCA (Неучаствующего Иностранного Финансового Института (Non-Participating Prima Facie FFI)) в случаях:

- если в течение 30 календарных дней со дня направления Банком запроса с просьбой подтвердить свой статус в рамках FATCA от Клиента - организации финансового рынка не получен ответ, либо не получены документы, указанные в запросе, или Клиент отказался от вручения (получения) запроса, или не явился за получением запроса в организацию почтовой связи, либо Клиент отсутствует по месту нахождения;

- несовпадения предоставленных организацией финансового рынка, имеющей статус Участвующего Иностранного Финансового Института (Participating Foreign Financial Institution) или Зарегистрированного Условно отвечающего требованиям Иностранного Финансового Института (Registered Deemed Compliant Foreign Financial Institution), сведений о ее статусе и GFIN с данными, опубликованными на сайте Внутренней Налоговой Службы США.

**1.15.7.** В случае, если организация финансового рынка заявила о статусе Неучаствующего Иностранного Финансового Института (Non-Participating Foreign Financial Institution), или была квалифицирована Банком как организация, неприсоединившаяся к FATCA, согласно п. 1.15.6 Регламента, Банк имеет право отказать юридическому лицу в заключении Договора о брокерском обслуживании или расторгнуть с Клиентом действующий Договор о брокерском обслуживании в соответствии с требованиями законодательства РФ.

---

<sup>2</sup> К организациям финансового рынка относятся кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую деятельность и/или деятельность по управлению ценными бумагами, и/или депозитарную деятельность, управляющих по договору доверительного управления имуществом, негосударственные пенсионные фонды, акционерные инвестиционные фонды, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, клиринговые организации, имеющие действующую лицензию, выданную уполномоченным органом.

## 2. Сведения о Банке

**Полное наименование:** Акционерное общество «Инвестиционный Кооперативный Банк»

**Краткое наименование:** АО «ИК Банк»

**Юридический адрес:** Российская Федерация, 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского, д.24.

**Почтовый адрес:** Российская Федерация, 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневского, д.24.

**ОГРН** 1021600000751

**ИНН:** 1653005038

**КПП:** 165501001

### **Банковские реквизиты для перевода денежных средств в рублях РФ:**

в рублях РФ: к/с № 30101810900000000767 в РКЦ Приволжский, БИК 049209767, ИНН 1653005038, Получатель: АО «ИК Банк», л/с № ... (использовать счет, указанный Банком в Заявлении о присоединении)

**Статистические коды:** ОКПО 12963502, ОКОНХ 96120

**Сайт Банка в сети «Интернет»:** [www.icbru.ru](http://www.icbru.ru)

**Адреса электронной почты:** [icbru@icbru.ru](mailto:icbru@icbru.ru), [broker@icbru.ru](mailto:broker@icbru.ru)

**Контактные телефоны:** +7 (843) 238-03-39, +7 (843) 231-72-25

**Номер факса:** +7 (843) 238-07-56

### **Виды профессиональной деятельности Банка на финансовых рынках**

Банк осуществляет следующие виды профессиональной деятельности на финансовых рынках: **брокерская деятельность.**

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

#### **Лицензии Банка:**

- Лицензия на осуществление банковских операций № 1732, выдана 18.05.2015 Центральным банком Российской Федерации на неопределенный срок.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 092-14089-100000, выдана 02.10.2020 Центральным банком Российской Федерации без ограничения срока действия.

Информация о лицензиях Банка размещена на сайте Банка в сети «Интернет».

## 3. Термины и определения

**3.1.** Термины и определения, используемые в Регламенте, имеют следующее значение:

**Активы** - денежные средства и/или ценные бумаги, принадлежащие Клиенту, за счет которых Банк совершает сделки в интересах Клиента.

**Акции, не включенные в котировальные списки,** - акции российских эмитентов, допущенные к обращению на организованных торгах, но не включенные в котировальные списки биржи, либо не допущенные к обращению на организованных торгах.

**Анкета Клиента (физического или юридического лица)** - учетный регистр Банка, содержащий сведения о Клиенте и его уполномоченных лицах, дату открытия и номер открытого счета Клиента, а

также перечень индивидуальных условий договора на брокерское обслуживание, заключенного между Банком и Клиентом.

**Базовая валюта Валютного инструмента (Базовая валюта)** – иностранная валюта, в которой номинирован Валютный инструмент.

**Банковский счет** – счет, открываемый Банком Клиенту на основании договора банковского счета в соответствии с нормами, предусмотренными законодательством РФ.

**Биржа** – организатор торговли на рынке ценных бумаг и/или Срочном рынке и/или Валютном рынке, оказывающий услуги по проведению организованных торгов на финансовых рынках на основании лицензии биржи.

**Брокерский счет** - счет, открываемый Банком для целей учета денежных средств Клиента, предназначенных для осуществления операций и использования для расчетов по заключенным в интересах Клиента сделкам с ценными бумагами, иностранной валютой и договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, а также по иным обязательствам, возникающим из Договора на брокерское обслуживание.

**Вариационная маржа** – сумма денежных средств, списываемая (зачисляемая) с (на) Торгового (Торговый) счета (счет) в результате изменения цены или значения базового актива Срочной сделки.

**Валютный инструмент** – предмет сделки купли-продажи одной иностранной валюты за другую иностранную валюту (конверсионная сделка), заключаемой на Бирже/Внебиржевом рынке и определяемой совокупностью стандартных условий, предусмотренных биржевой спецификацией инструментов.

**Внебиржевой рынок** – сфера обращения ценных бумаг/иностранных валют, в пределах которой сделки с ценными бумагами/Валютными инструментами заключаются без использования услуг Биржи.

**Гарантийное обеспечение** – совокупность денежных средств, заблокированных в соответствии с Правилами торгов, а также настоящим Регламентом и необходимых для Открытия позиции по Срочной сделке и ее поддержания Клиентом.

**Депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление депозитарной деятельности, в котором открыт счет депо Клиента, в том числе Центральный депозитарий.

**Договор о брокерском обслуживании** - возмездный договор, заключаемый между Банком и получателем финансовых услуг, в рамках которого Банк обязуется исполнять поручения клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) иностранными валютами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Договор счета депо (депозитарный договор)** - договор об оказании депозитарных услуг.

**Закрытие позиции по Срочной сделке** – совершение действий, направленных на прекращение прав и обязанностей по Срочной сделке.

**Закрытие позиции** – меры по снижению размера Минимальной маржи и (или) увеличению Стоимости портфеля Клиента, а именно заключение Банком сделки или нескольких сделок, в том числе на основании длящегося поручения, в целях погашения задолженности Клиента по Непокрытым сделкам, прекращения обязательств по иным сделкам, совершенным за счет этого Клиента, или снижения рисков по производным финансовым инструментам. К Закрытию позиций Клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании поручения Клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки (заключения договора) за счет Клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги и (или) иностранная валюта и их количество или фьючерсный договор, его базисный актив и срок исполнения такого договора. К закрытию позиции не относится перенос позиции.

**Жалоба** - просьба получателя финансовых услуг о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Банком.

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



**Информационное сообщение** - любое сообщение распорядительного или информационного характера, направляемое Банком или Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора о брокерском обслуживании.

**Информационная торговая система** - программно-технические средства, используемые для подачи Банку поручений Клиента и обмена иными сообщениями.

**Клиент** – любое заинтересованное юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор о брокерском обслуживании в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**Клиринговая организация** - юридическое лицо, имеющее право осуществлять клиринговую деятельность на основании лицензии на осуществление клиринговой деятельности.

**Конец торгового дня** - время окончания торгов основной торговой сессии фондового рынка Московской биржи.

**Контрольное время** – Ограничительное время закрытия позиций и конец торгового дня.

**Маржинальные показатели** – Стоимость Портфеля Клиента, НПР1 и НПР2, Начальная и Минимальная маржа – показатели, рассчитываемые Банком в соответствии с настоящим Регламентом и Указанием № 5636-У.

**Минимальная маржа** – минимальная дисконтированная Стоимость портфеля Клиента, рассчитываемая в соответствии с Указанием № 5636-У. Банк совершает действия по снижению указанного размера Минимальной маржи и (или) увеличению Стоимости Портфеля Клиента в случае, если Стоимость портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи.

**Место обслуживания получателей финансовых услуг** - место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе структурное подразделение головного офиса Банка, ответственное за прием документов и оказание брокерских услуг (Отдел ценных бумаг) и (или) сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", указанный в разделе 2 Регламента.

**Начальная маржа** – дисконтированная Стоимость портфеля Клиента, рассчитываемая в соответствии с Указанием № 5636-У. Банк не совершает в отношении Портфеля Клиента действий, в результате которых Стоимость портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью портфеля Клиента увеличится.

**Необеспеченная сделка** - сделка, по которой Банк/брокер принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка/брокера, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку/брокеру по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк/брокер обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо сделка, совершенная на организованных торгах, по которой обязанность по передаче имущества Клиента Банка/брокера - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента.

**Непокрытая сделка** – сделка купли-продажи активов, приводящая к возникновению или увеличению отрицательного значения Плановой позиции Клиента по ценной бумаге и/или по денежным средствам (непокрытой позиции Клиента).

**Непокрытая позиция** – отрицательное (в абсолютном выражении) значение Плановой позиции Клиента.

**Неторговая операция** – совокупность действий Банка, не являющихся Торговой операцией, в результате которых происходит изменение остатков денежных средств или ценных бумаг на Торговом счете (разделе Торгового счета).

**НПР1** – норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 22.1.16 Регламента к категории Клиентов со стандартным уровнем риска или в соответствии с пунктом 22.1.17 Регламента - с повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**НПР2** - норматив покрытия риска при изменении Стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 22.1.16 Регламента к категории Клиентов со стандартным уровнем риска или в соответствии с пунктом 22.1.17 Регламента - с повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**Облигации со структурным доходом** - облигации, размер дохода по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

**Обращение** - направленная получателем финансовых услуг Банку просьба, предложение либо заявление, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

**Ограничительное время закрытия позиций** – 16:00 по московскому времени каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже нуля влечет Закрытие позиций Клиента в течение этого торгового дня.

**Обязательства Клиента** - значение обязательства на позиции Клиента перед какой-либо торговой (биржевой) секцией или на внебиржевом рынке по каким-либо ценным бумагам или денежным средствам по оплате приобретенных ценных бумаг или/и по поставке проданных ценных бумаг и уплате вознаграждения Банка по установленным Тарифам и возмещению расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки, собственными средствами (активами) Клиента, а также иных расходов, непосредственно вытекающих из сделок, заключенных Банком по поручению Клиента. Обязательство Клиента по каким-либо ценным бумагам и/или денежное обязательство означает, что для расчета по сделкам, заключенным Банком по поручению Клиента, последний должен предоставить Банку в порядке и в срок, установленный настоящим Регламентом, соответствующее количество ценных бумаг и/или денежных средств.

**Оператор счета (раздела счета) депо** - юридическое лицо, не являющееся владельцем данного счета депо, но имеющее право на основании полномочий, полученных от Клиента, отдавать поручения Депозитарию на выполнение депозитарных операций со счетом депо (разделом счета депо) Клиента в рамках установленных доверенностью полномочий.

**Открытая позиция по Срочной сделке** – наличие у Клиента действительных прав и обязанностей по Срочной сделке.

**Открытие позиции по Срочной сделке** – приобретение прав и обязанностей по Срочной сделке.

**Перенос позиции** – сделки, совершаемые в целях прекращения обязательств по сделкам с ближайшим сроком исполнения и возникновения новых обязательств с тем же предметом, но более поздним сроком исполнения; использование денежных средств и (или) ценных бумаг Клиента в интересах Банка – зачисление денежных средств и (или) ценных бумаг на собственный счет Банка, либо использование их для обеспечения исполнения и (или) для исполнения Банком собственных обязательств и (или) обязательств, подлежащих исполнению за счет других его Клиентов.

**Получатель финансовых услуг** - Клиент, а также юридическое или физическое лицо, намеренное заключить Договор о брокерском обслуживании.

**Поручение** – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с настоящим Регламентом/договором о брокерском обслуживании.

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

**Условное поручение** - поручение, подлежащее исполнению при наступлении одного или нескольких условий, предусмотренных поручением и (или) Договором о брокерском обслуживании.

**Правила торгов/клиринга** (далее – Правила торгов) – внутренние документы Биржи, депозитариев, регистраторов, клиринговых или кредитных организаций, регламентирующие порядок и условия проведения торгов ценными бумагами, совершения Срочных сделок, совершения операций на Валютном

рынке, а также регламентирующие иные вопросы, связанные с организацией торговли на Валютном, Срочном рынке и рынке ценных бумаг и проведением расчетов по Торговым операциям.

**Плановая позиция** – стоимость ценных бумаг каждого эмитента, учитываемых на Торговом счете Клиента и/или сумма денежных средств, учитываемых на Торговом счете Клиента с учетом прав требования и обязательств по уплате денежных средств и поставке ценных бумаг по заключенным и не рассчитанным сделкам Клиента, за вычетом вознаграждения Банка и иных сборов, взимаемых Банком при исполнении поручения Клиента, а также расчетов по Неторговым операциям Клиента. Значение Плановой позиции рассчитывается Брокером в соответствии с пунктом 3 приложения к Указанию № 5636-У по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, и по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары США, иные валюты), входящим в портфель Клиента.

**Попечитель счета депо** - лицо, имеющее лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, заключившее с Депозитарием договор, устанавливающий их взаимные права и обязанности, в том числе обязанности по заключению депозитарных договоров с Депонентами и сверке данных по ценным бумагам клиента (Депонента), которому Депонентом переданы полномочия по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в Депозитарии.

**Портфель Клиента** - стоимость ценных бумаг и/или сумма денежных средств Клиента, учитываемых Банком на Торговом счете, а также обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с этим Клиентом Договором о брокерском обслуживании, задолженность такого Клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения Непокрытых сделок, а также задолженность Клиента перед Банком по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами. Включение одних и тех же денежных средств, ценных бумаг и (или) обязательств в состав нескольких портфелей Клиента недопустимо.

**Предложение финансовых инструментов** – адресованная определенному лицу или кругу лиц информация, направленная на побуждение к приобретению определенных ценных бумаг и (или) заключению определенных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, за исключением информации в форме индивидуальной инвестиционной рекомендации.

При этом предложением финансового инструмента не является информация, указанная в п.п. а) – л) п.1.1. Раздела 1 Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок».

**Получатель предложения финансовых инструментов** (далее - получатель) – физическое лицо, которому адресовано предложение финансовых инструментов.

**Рабочий день** – рабочий день Банка, в который Банк принимает Поручения клиентов на совершение Торговых и Неторговых операций.

**Расчетная валюта Валютного инструмента (Расчетная валюта)** - валюта, за которую производится покупка или продажа лотов Валютного инструмента, установленная Правилами торгов и биржевой спецификацией Валютного инструмента.

**Рыночная цена** – минимальная цена продажи ценных бумаг при их покупке либо максимальная цена покупки ценных бумаг при их продаже, сложившаяся на Бирже на момент выставления участником торгов соответственно заявки на покупку либо заявки на продажу ценных бумаг в торговой системе Биржи.

**Регулятор** – Центральный банк Российской Федерации (Банк России) и/или иной федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

**Саморегулируемая организация** - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров.

**Сделка Валютный своп** – сделка купли-продажи иностранной валюты, по условиям которой Клиент заключает сделку по покупке иностранной валюты на одну дату расчетов с одновременным заключением сделки по продаже той же иностранной валюты и в том же объеме на другую дату

расчетов, или заключает сделку по продаже иностранной валюты с одновременным заключением сделки по покупке той же иностранной валюты и в том же объеме на другую дату расчетов.

**Сделка РЕПО** – Торговая операция по продаже (покупке) ценных бумаг (первая часть Сделки РЕПО) с обязательством обратной покупки (продажи) ценных бумаг того же эмитента, выпуска и в том же количестве (вторая часть Сделки РЕПО) через определенный условиями такой операции срок и по определенной условиями такой операции цене.

**Сделки по приобретению иностранных акций, требующие проведения тестирования**, - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции не входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России.

**Сделки по приобретению паев иностранных ЕТФ, требующие проведения тестирования**, - сделки по приобретению не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, доходность по которым в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, не входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, либо допущенных к организованным торгам при отсутствии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним.

**Сделки (договоры), требующие проведения тестирования**, - гражданско-правовые сделки с ценными бумагами и договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, совершение (заключение) которых по поручению Клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, требует в соответствии с федеральными законами проведения тестирования.

**Система дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank2» (система iBank2)** – совокупность программно-аппаратных средств, устанавливаемых на территории Клиента и Банка, и согласованно эксплуатируемых Клиентом и Банком в соответствующих частях с целью обмена распоряжениями, документами и информацией в электронной форме и безбумажных расчетов между банком и его Клиентами, обеспечивающая подготовку, защиту и обработку документов в электронном виде с использованием электронно-вычислительных средств обработки информации и публичной сети Интернет, в которой также реализована возможность доказательного разрешения конфликтных ситуаций на основе применения системы защиты, состоящей из специальных программных и технических средств, организационных мер и договорно-правовых норм.

**Срочная сделка** – Торговая операция по продаже (покупке) Срочного контракта (фьючерсного или опционного контракта).

**Сообщения** – любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты и иные документы, направляемые одной Стороной другой Стороне в рамках Регламента.

**Специальный торговый счет** – отдельный банковский счет (счета), открываемый (открываемые) Банком в другой кредитной организации, в т.ч. счет(а), открытый(ые) в НКО АО НРД (Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»), для учета денежных средств Клиентов, переданных для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств по сделкам Клиентов, допущенных к клирингу.

**Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют** – перечень Ценных бумаг и иностранных валют, по которым в соответствии с Договором о брокерском обслуживании допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение Плановой позиции не принимается равным 0.

**Ставка рыночного риска ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты (Ставка рыночного риска)** – значения начальной или минимальной ставки риска, установленные Банком и/или клиринговой организацией для ликвидной ценной бумаги и/или иностранной валюты, входящей в перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, принимаемый Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

**Стоимость Портфеля Клиента (Стоимость портфеля)** – сумма значений Плановых позиций Клиента, рассчитанных в соответствии с требованиями Регулятора, в том числе в соответствии с Указанием № 5636-У, по ценным бумагам каждого эмитента и по денежным средствам, учитываемых на Торговом счете Клиента.

**Сторона (Стороны)** – Банк или Клиент (Банк и Клиент).

**Тарифы** - Тарифы на оплату услуг Банка, предоставляемых в рамках брокерского обслуживания, содержащие ставки комиссионного вознаграждения (тарифы) Банка за услуги, оказываемые в соответствии с настоящим Регламентом, и условия их применения, доводимые до сведения Клиентов путем публикации на сайте Банка в сети «Интернет» и являющиеся неотъемлемой частью настоящего Регламента.

**Текущая стоимость ценных бумаг** - стоимость ценных бумаг, определяемая исходя из информации о цене последней сделки с данной ценной бумагой, предоставляемой Организатором торгов. Цена облигации определяется с учетом накопленного купонного дохода.

**Тестирование** - тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, введенное Федеральным законом от 31 июля 2020 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», на знание рисков, связанных с получением доступа к сложным финансовым инструментам на фондовом рынке.

**Тестируемое лицо** - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование.

**TOD** – обозначение даты исполнения обязательств по сделке с Валютным инструментом, указывающее на то, что обязательства должны быть исполнены в день заключения сделки.

**TOM** – обозначение даты исполнения обязательств по сделке с Валютным инструментом, указывающее на то, что обязательства должны быть исполнены в первый рабочий день, следующий после дня заключения сделки.

**Торговая операция** – совершение Банком за счет и по поручению Клиента гражданско-правовой сделки с ценными бумагами, Валютными инструментами или Срочными контрактами, которая влечет возникновение обязательств, исполняемых за счет активов Клиента или включаемых в состав его активов.

**Торговый счет** – счет (совокупность разделов/субсчетов) внутреннего учета, открываемый Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг для учета активов Клиента, Торговых и Неторговых операций Клиента, обязательств Банка и Клиента, возникающих в рамках Договора о брокерском обслуживании.

**Треjder Банка** - работник Банка, непосредственно участвующий в Организованных торгах, исполняющий Поручения Клиентов на куплю-продажу ценных бумаг и заключение сделок РЕПО.

**Уведомление** - уведомление о приеме на брокерское обслуживание по форме Приложения 3 к настоящему Регламенту, направляемое Банком Клиенту и содержащее сведения, необходимые Клиенту для проведения операций в рамках настоящего Регламента. В Уведомлении содержится регистрационный номер Договора о брокерском обслуживании, присвоенный код Клиента, реквизиты счетов и номера контактных телефонов.

**Указание № 5636-У** – Указание Банка России от 26.11.2020 № 5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента». Указание не распространяется на деятельность Банка по совершению сделок за счет Клиента, в состав портфелей которого в соответствии с Договором о брокерском обслуживании входят только обязательства из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и имущество, переданное Банку в обеспечение исполнения указанных обязательств.

**Уполномоченное лицо** – физическое или юридическое лицо, которое имеет полномочия в силу закона или доверенности совершать от имени Клиента какие-либо действия, предусмотренные Регламентом.

**Урегулирование сделки** - процедура исполнения обязательств Сторон по заключенной сделке, которая включает в себя уплату вознаграждения Банка в соответствии с Тарифами Банка и возмещение расходов, понесенных Банком, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо

для заключения и исполнения сделки, а также прием/уплату денежных средств и/или прием/поставку ценных бумаг для исполнения обязательств, вытекающих из заключенной сделки.

**Финансовая услуга** - исполнение поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**Хеджируемая позиция на спот-рынке** – позиция на спот-рынке по основному финансовому инструменту (базовому активу), для снижения/исключения рисков по которой открывается противоположная позиция по производному финансовому инструменту.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. Под хеджированием понимается страхование риска изменения цены позиции в некотором активе, процентной ставке, валютном курсе или деривативе с помощью иных финансовых инструментов.

**Ценные бумаги** – ценные бумаги, зарегистрированные и допущенные к обращению на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо иностранные финансовые инструменты, квалифицированные в качестве ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**3.2.** Термины и определения, не указанные в п. 3.1 Регламента, понимаются в значении, установленном законодательством Российской Федерации, Правилами торгов или иными положениями Регламента.

## **ГЛАВА II. РЕГИСТРАЦИЯ КЛИЕНТА, СЧЕТА КЛИЕНТА И УПОЛНОМОЧЕННЫЕ ЛИЦА**

### **4. Регистрация Клиента**

**4.1.** Для совершения Торговых и Неторговых операций, а также учета активов Клиента Банк в системе внутреннего учета присваивает Клиенту уникальный регистрационный код.

В целях идентификации Клиента при передаче сообщений в Банк используется уникальное кодовое слово Клиента (далее – Кодовое слово), которое указывается Банком в Приложении 1 к Регламенту.

**4.2.** В случаях, установленных законодательством РФ и/или Правилами торгов, Банк направляет Бирже имеющуюся у него информацию о Клиенте, необходимую для совершения Торговых операций на Бирже.

### **5. Счета Клиента**

**5.1.** Торговые и/или Неторговые операции совершаются Банком только при условии наличия у Клиента и/или Банка всех счетов (разделов счетов), необходимых для совершения указанных операций, включая но, не ограничиваясь, счета в депозитариях, уполномоченных депозитариях Бирж, специализированных депозитариях, регистраторах, кредитных организациях, клиринговых организациях и др., а также регистрации (аккредитации) Клиента на соответствующих Биржах и/или в клиринговых организациях для участия в торгах ценными бумагами, иностранной валютой или заключения Срочных сделок.

При этом Торговые и/или Неторговые операции с ценными бумагами совершаются Банком только при условии открытия Клиентом счета депо в соответствующем депозитарии, за исключением Торговых и/или Неторговых операций с ценными бумагами Клиента, учитываемых на счете депо в специализированном депозитарии и/или уполномоченных депозитариях Бирж.

**5.2.** Для обособленного учета Торговых и Неторговых операций, активов Клиента, обязательств Банка и Клиента Банк открывает Клиенту Торговый счет. Банк осуществляет учет Торговых и Неторговых операций на Торговом счете Клиента по видам валют. Клиенту открывается объединенный (далее – омнибусный) или индивидуальный счет внутреннего учета. Омнибусный счет внутреннего учета открывается Банком (первичным брокером) другому брокеру или иностранному юридическому лицу, имеющему право в соответствии с личным законом осуществлять брокерскую деятельность, с

солидарным учетом обязательств на нетто-основе. Для остальных Клиентов Банк открывает в рамках Договора о брокерском обслуживании индивидуальный счет внутреннего учета.

**5.3.** Банк не начисляет Клиенту проценты на денежные средства, находящиеся на Торговом счете.

**5.4.** В рамках Торгового счета Банк открывает соответствующие разделы для учета Торговых и Неторговых операций, активов Клиента, обязательств Банка и Клиента по результатам указанных операций, совершенных на каждой из Бирж или Внебиржевом рынке.

**5.5.** По письменному требованию Клиента Банк обязан в течение 5 (Пяти) рабочих дней со дня получения указанного требования письменно уведомить Клиента обо всех открытых Банком Клиенту счетах и присвоенных регистрационных кодах путем передачи Клиенту уведомления, подписанного уполномоченным работником Банка. Оригинал уведомления передается Клиенту по месту нахождения Банка. Копия уведомления может быть направлена Клиенту Банком посредством электронной или факсимильной связи по реквизитам Клиента, указанным им в письменном требовании.

**5.6.** Во исполнение требований Закона 115-ФЗ Банк вправе применять меры по блокированию (замораживанию) денежных средств или ценных бумаг, а также по приостановлению операций с денежными средствами или иным имуществом, находящихся на Торговом счете Клиента.

## **6. Особенности открытия и ведения Индивидуального инвестиционного счета**

Банк не открывает Индивидуальные инвестиционные счета Клиентам и, соответственно, не осуществляет учет операций по Индивидуальным инвестиционным счетам.

## **7. Уполномоченные лица**

**7.1.** Клиент вправе предоставлять физическим и/или юридическим лицам полномочия на совершение от его имени каких-либо действий в рамках Регламента.

**7.2.** Права юридических и/или физических лиц выступать в качестве уполномоченных лиц Клиента могут подтверждаться доверенностью по форме соответственно Приложения 9а или Приложения 9б к Регламенту, выданной Клиентом. При этом Клиент (в том числе, действуя в качестве номинального держателя или доверительного управляющего) вправе не предоставлять доверенность на уполномоченное лицо при заключении второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании, если аналогичная доверенность уже была предоставлена в Банк и является действующей на момент заключения второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании.

**7.3.** Клиент обязан письменно уведомить Банк о прекращении полномочий уполномоченных лиц Клиента не позднее дня прекращения таких полномочий. В случае отсутствия в распоряжении Банка указанного уведомления, Банк не несет перед Клиентом ответственности за совершение каких-либо действий в рамках Регламента по поручению уполномоченных лиц Клиента.

**7.4.** В случае приближения срока окончания действия доверенности, выданной Клиентом Банку, доверенность на новый срок представляется Банку не позднее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до истечения срока действия доверенности, выданной ранее.

## **ГЛАВА III Сообщения**

### **8. Виды Сообщений**

**8.1.** Клиент вправе направлять Банку следующие Сообщения:

- а) поручения на совершение Торговых операций;
- б) поручения на совершение Неторговых операций;
- в) иные Сообщения.

**8.2.** Банк вправе направлять Клиенту следующие Сообщения:

- а) уведомления о приеме Сообщений Клиента;
- б) отчеты, указанные в п. 26.2 Регламента;
- в) иные Сообщения.

## **9. Общие правила направления Сообщений**

**9.1.** Направление Сообщений осуществляется с соблюдением следующих общих правил:

- а) Сообщения направляются лицами, обладающими необходимыми полномочиями;
- б) Сообщения направляются способом (способами), установленным Регламентом;
- в) Сообщения направляются по любому адресу (реквизитам), указанному в Регламенте либо в документах Клиента, имеющихся в Банке;
- г) в случае если для соответствующего Сообщения Регламентом установлена определенная форма его составления, такое Сообщение составляется исключительно по установленной Регламентом форме.

**9.2.** Если иное не установлено Регламентом, Сообщения направляются следующими способами:

- а) путем направления письменных Сообщений на бумажном носителе лично, по почте или курьером;
- б) путем направления письменных Сообщений по факсу/электронной почте;
- в) путем направления устных Сообщений по телефону;
- г) путем направления письменных Сообщений в электронной форме через систему iBank2.

**9.3.** Если иное не установлено Регламентом:

- а) Стороны направляют друг другу Сообщения любым способом, указанным в п. 9.2 Регламента;
- б) Банк вправе потребовать предоставления Клиентом Сообщения на бумажном носителе, независимо от выбора Клиентом способа передачи Сообщения, указанного в п. 9.2 Регламента.

**9.4.** Письменные Сообщения хранятся Сторонами не менее срока, установленного законодательством Российской Федерации. До истечения срока их хранения копии указанных Сообщений могут быть предоставлены одной Стороной другой Стороне по ее письменному требованию за плату, не превышающую расходов на их копирование.

**9.5.** Если иное не установлено Регламентом, Стороны направляют друг другу Сообщения в одном экземпляре. В случае если направленное одной Стороной другой Стороне Сообщение дублирует направленное ею ранее Сообщение, данный факт должен быть отражен в дублирующем Сообщении. В случае если указанный факт не отражен в дублирующем Сообщении, такое Сообщение рассматривается получающей Стороной как отдельное самостоятельное Сообщение.

**9.6.** Банк осуществляет проверку полученного Сообщения на его соответствие требованиям Регламента и/или законодательства Российской Федерации. При этом имеющиеся на письменном Сообщении подписи проверяются Банком на их соответствие образцам, указанным в копии паспорта (для физических лиц) и/или в оригинале/нотариально удостоверенной копии карточки с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц) и/или доверенностях, имеющихся у Банка, либо в Анкете (Приложение 2а раздел «Сведения о руководителе и его подпись», 2б раздел «Образец подписи») только по внешним признакам.

**9.7.** Банк не принимает к исполнению Сообщения Клиента в случае отрицательного результата указанной в п. 9.6 Регламента проверки, а также возникновения у Банка сомнений в соответствии подписей образцам, указанным в копии паспорта (для физических лиц) и/или в оригинале/нотариально удостоверенной копии карточки с образцами подписей и оттиска печати (для юридических лиц), а также доверенностям, имеющимся у Банка, либо в Анкете (Приложение 2а раздел «Сведения о руководителе и его подпись», 2б раздел «Образец подписи»).

**9.8.** Банк не несет ответственности перед Клиентом за исполнение Сообщения Клиента в случае признания такого Сообщения недействительным по причинам фальсификации подписи Клиента или его уполномоченных лиц, в случае если такая фальсификация не могла быть определена Банком по внешним признакам.

**9.9.** В случае передачи письменного Сообщения с курьером копия полученного соответствующей Стороной Сообщения по требованию передающей Стороны вручается курьеру с отметкой о получении такого Сообщения соответствующей Стороной.



**9.10.** Стороны согласились использовать печать юридического лица на любых документах, составленных на бумажном носителе, подписываемых Стороной или Сторонами в соответствии с условиями Регламента. В случае, когда использование печати в деятельности Стороны не предусмотрено её внутренними документами, документ, подписанный и не скрепленный печатью, имеет такую же юридическую силу, какую бы имел документ, подписанный и скрепленный печатью Сторон.

## **10. Обмен Сообщениями по факсу/электронной почте**

**10.1.** Банк принимает от Клиента по факсу/электронной почте исключительно следующие Сообщения:

- а) поручения на совершение Торговых операций с последующим предоставлением оригинала;
- б) поручения на перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента, с последующим предоставлением оригинала;
- в) поручения на вывод денежных средств с Торгового счета Клиента с последующим предоставлением оригинала;
- г) иные Сообщения в рамках настоящего Регламента, не являющиеся поручениями на совершение Торговых или Неторговых операций.

**10.2.** Банк имеет право направлять Клиенту по факсу/электронной почте следующие Сообщения:

- а) отчеты, указанные в п. 26.2 Регламента;
- б) иные Сообщения в рамках настоящего Регламента.

**10.3.** Клиент обязан не позднее 30 (Тридцати) минут с момента отправки Банку Сообщения по факсу/электронной почте связаться с Банком по телефону, указать Кодовое слово и подтвердить факт отправки Сообщения и содержащейся в нем информации. Банк вправе не исполнять Сообщения Клиента, полученные по факсу/электронной почте, до момента их подтверждения Клиентом по телефону с указанием Кодового слова.

**10.4.** Для направления Сообщений Клиенту Банк имеет право использовать номер (номера) факса/адрес(а) электронной почты, указанные Клиентом в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту) либо иных документах Клиента, имеющих в распоряжении Банка.

Сообщения, передаваемые в адрес Банка по факсу/электронной почте, должны отправляться Клиентом с номера(ов) факса/адреса(ов) электронной почты, указанных в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту) либо иных документах Клиента, имеющих в распоряжении Банка.

**10.5.** Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по факсу, считается дата и время, зафиксированные факсимильным аппаратом получающей Стороны на факсимильной копии Сообщения.

Датой и временем принятия одной Стороной Сообщения, направленного ей другой Стороной по электронной почте, считается дата и время, зафиксированные почтовым сервером получающей Стороны на электронном письме Сообщения.

**10.6.** Сообщения, переданные по факсу/электронной почте, имеют юридическую силу оригиналов Сообщений (в том числе являются достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров в суде), если они являются разборчивыми и четко отражают содержание оригиналов Сообщений.

## **11. Обмен Сообщениями по телефону**

**11.1.** Клиент вправе направлять Банку по телефону следующие Сообщения:

- а) поручение на совершение Торговых операций;
- б) поручение на перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента.

**11.2.** Если иное не установлено Регламентом, Банк вправе сообщать Клиенту по телефону только о приеме указанных в п. 11.1 Регламента поручений.

**11.3.** После получения по телефону поручения Клиента уполномоченный работник Банка обязан повторить вслух содержание указанного поручения. Клиент сразу после повтора содержания поручения уполномоченным работником Банка обязан однозначно подтвердить либо отменить поручение. После подтверждения Клиентом поручения оно считается принятым Банком к исполнению.

**11.4.** В случае несоблюдения Клиентом порядка передачи поручения по телефону Банк вправе не принимать его к исполнению.

**11.5.** Для направления Сообщений Клиенту по телефону Банк использует любой телефонный номер, указанный Клиентом в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту) либо иных документах Клиента, имеющихся в распоряжении Банка.

**11.6.** Банк осуществляет запись телефонных переговоров при получении от Клиента устных поручений по телефону, а Клиент дает согласие на запись Банком телефонных переговоров между Клиентом и Банком на магнитных и/или иных носителях. Записи телефонных переговоров Банка и Клиента признаются Сторонами в качестве доказательств при рассмотрении спорных вопросов и претензий, связанных с Регламентом.

## **12. Обмен сообщениями по системе iBank2**

**12.1.** Банк предоставляет Клиенту возможность использования системы iBank2 через сеть «Интернет».

Порядок предоставления банковских услуг Клиентам с использованием системы iBank2 определяется Договором об использовании Системы дистанционного банковского обслуживания «Интернет-Банк iBank2» в АО «ИК Банк» (для физических лиц)/(для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой) (далее – Договор СДБО).

Использование Клиентом системы iBank2 означает, что данная система используется Сторонами для обмена электронными документами на условиях, установленных Договором СДБО и настоящим Регламентом, с применением электронного ключа электронной подписи – аналога собственноручной подписи (далее – АСП).

**12.2.** Система iBank2 может быть использована для составления, удостоверения и передачи следующих Сообщений:

- а) поручения на совершение Торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой и/или Срочными контрактами;
- б) распоряжения на перевод денежных средств для/после совершения Торговых операций;
- в) иные Сообщения с учетом наличия технической возможности их подачи через систему iBank2.

**12.3.** Банк взимает плату за использование системы iBank2 в порядке, предусмотренном Тарифами Банка.

**12.4.** Для передачи указанных в п. 12.2 Регламента Сообщений Клиент самостоятельно формирует и вводит в систему iBank2 Сообщение в соответствии с установленной формой.

**12.5.** Поручение на совершение Торговой операции, направленное Клиентом через систему iBank2, признается аналогичным поручению на совершение Торговой операции, направленному Клиентом в Банк иными способами, предусмотренными Регламентом.

**12.6.** Сообщение, направленное Клиентом Банку через систему iBank2 и содержащее регистрационные данные и/или АСП Клиента, считается полученным Банком с момента регистрации его получения на сервере Банка.

**12.7.** Принятые в электронной форме Сообщения, полученные от Клиента через систему iBank2, могут быть представлены в качестве доказательств при разрешении конфликтных ситуаций между Сторонами. Клиент признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления в суде, электронные файлы протокола обмена информацией между сервером системы iBank2, установленным в Банке, и рабочим местом Клиента.

**12.8.** Клиент обязан:

а) ознакомиться с Руководством пользователя системы iBank2 и обеспечить выполнение требований, приведенных в указанном Руководстве, с целью установки и нормального функционирования программно-аппаратного обеспечения системы iBank2;

б) не передавать полученное от Банка программное обеспечение для использования системы iBank2 третьим лицам без предварительного согласования с Банком, не предоставлять третьим лицам доступ к системе iBank2 с использованием его регистрационных данных;

в) при расторжении Договора о брокерском обслуживании удалить полученное программное обеспечение и АСП, непосредственно связанные с брокерским обслуживанием Клиента;

г) при первом использовании системы iBank2 изменить предоставленный Банком первоначальный пароль;

д) не копировать, не размножать и не распространять информационные материалы, передающиеся посредством системы iBank2, или их составляющие в любой форме среди третьих лиц;

е) произвести изменение АСП по истечении 2 (Двух) лет с момента регистрации Банком АСП Клиента на сервере системы iBank2, установленном в Банке.

**12.9.** Клиент обязан незамедлительно уведомлять Банк о следующих обстоятельствах:

а) установление факта или возникновение подозрения утечки информации о регистрационных данных Клиента;

б) установление факта или возникновение подозрения несанкционированного доступа к системе iBank2;

в) отсутствие подтверждения системы iBank2 о принятии, изменении либо отмене Сообщений Клиента;

г) утрата магнитных/электронных носителей, на которых осуществлена запись электронного ключа (ключевых носителей);

д) утрата данных и носителей (авторизационных данных либо блокировочного слова, утрата SIM-карты с номером мобильного телефона, указанным в Заявлении о присоединении к Договору СДБО, их использования без согласия Клиента).

**12.10.** Банк вправе:

а) в случае нарушения Клиентом условий Регламента, а также в соответствии с положениями Закона 115-ФЗ блокировать Клиенту доступ к направлению Сообщений и получению информации через систему iBank2;

б) при подозрении о компрометации авторизационных данных Клиента/наличии несанкционированного доступа к системе iBank2 заблокировать доступ Клиента к направлению Сообщений и уведомить об этом Клиента;

в) по своему усмотрению изменить регистрационные данные Клиента с передачей Клиенту новых регистрационных данных согласованным Сторонами способом;

г) аннулировать регистрационные данные Клиента в случае отсутствия поручений Клиента на совершение Торговых операций в течение более 6 (Шести) месяцев;

д) аннулировать АСП Клиента в случае, если Клиент не произвел изменение АСП в соответствии с подпунктом е) п. 12.8 Регламента.

**12.11.** Банк обязан:

а) консультировать Клиента по вопросам функционирования, эксплуатации системы iBank2 и её настройке;

б) информировать Клиента о планируемых перерывах в работе системы iBank2 и их продолжительности не менее чем за 1 (Один) час до плановой остановки работы системы iBank2.

**12.12.** Использование системы iBank2 сопровождается следующими дополнительными рисками, которые несет Клиент:

а) в результате технических неисправностей в электронной системе iBank2 или её отдельных компонентов у Клиента может в определенный момент отсутствовать возможность направления Сообщений, а у Банка – возможность принятия и исполнения Сообщений Клиента;

б) возникновение убытков в связи с несанкционированным доступом к системе iBank2 или отдельным её компонентам третьим лицам, а также последствия, возникшие вследствие несоблюдения Клиентом рекомендаций Банка в целях соблюдения информационной безопасности;

в) возникновение убытков в результате использования информации, полученной из электронных систем связи.

#### **12.13. Клиент несет ответственность:**

а) за все направленные Банку Сообщения с использованием регистрационных данных Клиента;

б) за соблюдение режима конфиденциальности и самостоятельное использование регистрационных данных Клиента;

в) за техническое состояние рабочего места системы iBank2, включая качество доступа и работы в сети «Интернет»;

г) за неправомерное использование системы iBank2 и АСП Клиента;

д) за распространение информационных материалов, полученных посредством системы iBank2, или их составляющих в любой форме в соответствии с законодательством РФ.

**12.14.** Клиент несет полную материальную ответственность за действия своих работников и третьих лиц, получивших доступ к техническим средствам для работы в системе iBank2, авторизационным данным, ключевой информации, ключевым носителям или иным образом отправляющих в Банк Сообщения от имени Клиента в результате действий или бездействия Клиента, в том числе, в результате недостаточности принимаемых Клиентом мер информационной безопасности, бесконтрольной передачи, утери указанной авторизационной или ключевой информации.

**12.15.** Клиент обязуется возместить Банку все убытки, причиненные его работниками или третьими лицами с использованием системы iBank2, авторизационных данных Клиента, ключевой информации или ключевых носителей Клиента.

### **13. Поручения Клиента**

**13.1.** Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций должны быть направлены Клиентом Банку с соблюдением всех требований, предусмотренных Регламентом для обмена Сообщениями.

**13.2.** Если иное не установлено Регламентом, Торговые и Неторговые операции совершаются Банком только на основании и в соответствии с поручениями Клиента, составленными по форме, установленной Регламентом. При этом Неторговые операции с ценными бумагами совершаются Банком на основании и в соответствии с поручениями Клиента, составленными по форме, установленной соответствующим депозитарием, в котором открыт счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк и для совершения депозитарной операции по которому Клиент направил Банку поручение на совершение Неторговой операции с ценными бумагами. Поручение (требование) Клиента на операции с ценными бумагами может быть составлено Клиентом по форме Приложения 7б, в случае если указанных в Поручении (требовании) данных будет достаточно для выполнения соответствующим депозитарием совершаемой Банком Неторговой операции.

**13.3.** Если иное не установлено Регламентом, поручения Клиента исполняются Банком только за счет средств Клиента, учитываемых на Торговом счете.

**13.4.** Поручения Клиента на совершение Торговых или Неторговых операций могут быть направлены Клиентом Банку с 9.00 до 16.00 часов по московскому времени в дни, в которые Биржа проводит торги в соответствии с Правилами торгов.

**13.5.** Поручение Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

а) наименование или уникальный код (номер) Клиента;

- б) вид Сделки (покупка, продажа, Сделка РЕПО);
- в) наименование эмитента, вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценных бумаг;
- г) количество ценных бумаг или однозначные условия его определения;
- д) цена одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- е) место совершения Сделки (Биржа или Внебиржевой рынок) и режим торгов;
- ж) номер Договора о брокерском обслуживании;
- з) дату и время принятия (поступления) поручения;
- и) срок действия (исполнения) поручения;
- к) подпись Клиента.

Поручение Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами может содержать также иные условия, в т.ч. указанные в Приложениях 4а, 4б к Регламенту. В случае если Клиентом в поручении на совершение Сделки с ценными бумагами не указан номер выпуска ценных бумаг, Банк вправе совершить Сделку с ценными бумагами любого выпуска.

Условия, которые должны содержаться в поручении на совершение Срочной сделки, указаны в разделе 23 Регламента.

Условия, которые должны содержаться в поручении на совершение сделки с Валютным инструментом, указаны в разделе 24 Регламента.

**13.6.** Цена совершения Торговой операции может быть определена Клиентом в поручении на совершение Сделки с ценными бумагами только следующим образом:

- а) лимитированная цена, т.е. точная стоимость ценных бумаг (до третьего знака после запятой), по которой Клиент поручает Банку совершить Сделку с ценными бумагами;
- б) не выше указанного Клиентом в поручении значения (с точностью до третьего знака после запятой);
- в) не ниже указанного Клиентом в поручении значения (с точностью до третьего знака после запятой);
- г) Рыночная цена.

**13.7.** Банк вправе принимать поручения Клиента с предварительными условиями для исполнения типа “стоп-лосс” (stop-loss) или “тейк профит” (take profit). При этом предварительные условия исполнения указываются Клиентом в поручении на совершение Сделки с ценными бумагами в строке “Иная (дополнительная) информация” Приложения 4а к Регламенту.

**13.8.** Если содержащиеся в поручении Клиента инструкции на совершение Торговой или Неторговой операции не являются однозначными и могут быть истолкованы различным образом, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

**13.9.** Если иное не установлено Регламентом, поручение Клиента действует в течение указанного в нем срока.

**13.10.** Поручение Клиента на совершение Торговой операции на Бирже действует в течение периода проведения соответствующей Биржей торгов, установленного Правилами торгов, до отмены Клиентом указанного поручения либо окончания указанного периода.

**13.11.** Банк принимает только поручения Клиента, поданные им в порядке, установленном Регламентом.

**13.12.** Принятие от Клиента поручения не означает выдачу Клиенту гарантий по его исполнению.

**13.13.** Банк вправе исполнить любое поручение Клиента частями, если иных инструкций в отношении этого поручения не содержится в нем самом или не получено от Клиента дополнительно.

**13.14.** Если иное не установлено Регламентом, все поручения принимаются к исполнению Банком в хронологическом порядке их поступления от Клиентов.

**13.15.** Поручения Клиента на совершение Торговых операций на Бирже считаются

поступившими одновременно в случае их получения Банком до начала периода времени проведения соответствующей Биржей торгов ценными бумагами, установленного Правилами торгов.

**13.16.** Поручения, поступившие одновременно, исполняются Банком в очередности, определяемой им по собственному усмотрению.

**13.17.** Клиент вправе отменить направленное им ранее Банку поручение на совершение Торговой или Неторговой операции с учетом положений п. 13.18 Регламента.

**13.18.** В случае получения Банком Сообщения Клиента об отмене направленного им ранее Банку поручения после начала его исполнения Банком, указанное поручение не может быть отменено и подлежит исполнению за счет Клиента в порядке, установленном Регламентом.

**13.19.** Если иное не установлено Регламентом, исполнение поручений Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами на Бирже производится Банком в соответствии с указанными в поручениях инструкциями и Правилами торгов.

**13.20.** В случае направления Клиентом поручения на совершение Сделки с ценными бумагами способом, указанным в подпункте в) п. 9.2 Регламента, Банк составляет сводное поручение за отчетный период (за предыдущий отчетный день и предыдущий отчетный календарный месяц). Сводное поручение составляется Банком на основании всех исполненных поручений Клиента на совершение Торговых операций, полученных Банком за отчетный период.

Сводное поручение за предыдущий отчетный день Банк направляет Клиенту ежедневно в течение дня, следующего за отчетным. Сводное поручение за предыдущий календарный месяц Банк вправе направить Клиенту не позднее 2-го рабочего дня каждого месяца, следующего за отчетным календарным месяцем.

Сводные поручения направляются Банком Клиенту нешифрованной электронной почтой по адресу, указанному Клиентом в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту), либо предоставляются на бумажном носителе Клиенту по адресу Банка, указанному в разделе 2 Регламента при отсутствии в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту) указания на адрес электронной почты Клиента.

**13.21.** Клиент обязан не позднее 20 числа каждого месяца подписать и представить в Банк (по месту нахождения Банка согласно разделу 2 Регламента) на бумажном носителе указанные в п. 13.20 Регламента сводные поручения за предыдущий календарный месяц либо мотивированные возражения в отношении предоставленных сводных поручений, с содержанием которых Клиент не согласен.

**13.22.** Сводное поручение Клиента, составляемое Банком на основании всех исполненных поручений Клиента на совершение Торговых операций, должно содержать:

- а) дату составления;
- б) наименование /Ф.И.О./ Клиента;
- в) номер и дату Договора о брокерском обслуживании;
- г) вид Сделки (покупка, продажа, Сделка РЕПО);
- д) наименование эмитента ценной бумаги, вид, категория (тип), номер государственной регистрации выпуска ценных бумаг, вид Срочной сделки (фьючерсный контракт, опционный контракт, внебиржевой ПФИ);
- е) цену одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения, цену первой части Сделки РЕПО, цену одного фьючерсного контракта (размер премии по опционному контракту)/внебиржевого ПФИ;
- ж) количество ценных бумаг, количество Срочных контрактов;
- з) срок РЕПО (дату первой части Сделки РЕПО и дату второй части Сделки РЕПО);
- и) место совершения Сделки с ценными бумагами (наименование Биржи или Внебиржевой рынок) и режим торгов;
- к) дату и время принятия поручения;
- л) подпись Клиента;
- м) иную информацию согласно переданным в Банк ранее поручениям Клиента.

**13.23.** Банк имеет право отказать Клиенту в исполнении его поручения в случае:

- а) несоответствия поручения требованиям Регламента, установленным к содержанию и форме поручения с учетом особенностей способа направления поручения, используемого Клиентом;
- б) отсутствия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента, в т.ч. необходимых во исполнение Закона 115-ФЗ;
- в) недостатка на соответствующем разделе Торгового счета Клиента денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения, в соответствии с п. 25.1 Регламента;
- г) нарушения Клиентом условий Регламента и/или дополнительных соглашений к Договору о брокерском обслуживании;
- д) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом обязательств, указанных в п. 13.21 Регламента;
- е) если ценовые условия (курс) и/или дополнительные условия, указанные Клиентом в поручении на совершение Торговой операции, не соответствуют конъюнктуре рынка и/или обычаям делового оборота на указанном в данном поручении Клиента рынке;
- ж) если исполнение поручения Клиента приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", или к реализации конфликта интересов.
- з) в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Договору о брокерском обслуживании.

Указанные выше права Банка осуществляются путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения.

**13.24.** Клиент обязан предоставить Банку в указанный им срок документы и сведения, необходимые Банку для исполнения поручения Клиента. Банк вправе не исполнять поручения Клиента до предоставления всех необходимых документов и сведений, в т.ч. необходимых во исполнение Закона 115-ФЗ.

**13.25.** Банк вправе привлекать третьих лиц для надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Регламента. Порядок и условия привлечения Банком третьих лиц определяются им самостоятельно, без дополнительного согласования с Клиентом.

**13.26.** Все Поручения, принятые от Клиентов, исполняются Банком на основе принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на рынках. Банк не вправе устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов) и приоритет собственных интересов над интересами Клиентов.

## **ГЛАВА IV. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **14. Поручения на совершение Неторговых операций**

**14.1.** Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Неторговых операций:

- а) перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента;
- б) вывод денежных средств с Торгового счета Клиента;
- в) перевод ценных бумаг со счета депо Клиента, в случае если Банк является попечителем/оператором счета депо Клиента;
- г) зачисление ценных бумаг на счет депо Клиента, в случае если Банк является попечителем/оператором счета депо Клиента;

д) уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом по требованию/по соглашению с владельцем облигаций по форме Приложения 5 к Регламенту в порядке, предусмотренном условиями выпуска данных облигаций (офертой эмитента) (далее – Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом).

**14.2.** Зачисление на Торговый счет (раздел Торгового счета) или списание с Торгового счета (раздела Торгового счета) денежных средств или ценных бумаг/Срочных контрактов происходит по результатам совершения Банком Торговых и Неторговых операций по поручению Клиента.

## **15. Зачисление денежных средств на Торговый счет**

**15.1.** Денежные средства зачисляются на Торговый счет Клиента в результате:

- а) внесения Клиентом наличными в кассу Банка (только для физических лиц);
- б) перевода денежных средств со счетов Клиента в иных кредитных организациях и зачисления на корреспондентский счет Банка/Специальный Торговый счет;
- в) перевода денежных средств со счета Клиента, открытого в Банке;
- г) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента, с учетом возможных зачислений денежных средств, предусмотренных Правилами торгов.

**15.2.** В случаях, указанных в подпунктах а) и б) п. 15.1 Регламента, денежные средства зачисляются на Торговый счет Клиента в день их поступления в кассу Банка, либо зачисления на корреспондентский счет Банка, либо на Специальный торговый счет<sup>1</sup>.

В случае, указанном в подпункте в) п. 15.1 Регламента, денежные средства зачисляются на Торговый счет Клиента в дату исполнения распоряжения (платежного поручения) Клиента.

В случае, указанном в подпункте г) п. 15.1 Регламента денежные средства зачисляются на Торговый счет Клиента в день исполнения Торговой операции, после проведения расчетов по ней.

**15.3.** Клиент обязан в платежном поручении на зачисление денежных средств в поле «Назначение платежа» указать номер Договора о брокерском обслуживании, по которому осуществляется зачисление денежных средств на Торговый счет Клиента. В случае отсутствия в платежном поручении на зачисление денежных средств указания номера Договора о брокерском обслуживании, Банк вправе до момента получения уточнения назначения платежа не зачислять денежные средства на Торговый счет Клиента, либо осуществить возврат денежных средств как ошибочно зачисленных на корсчет Банка.

Если в течение 3 рабочих дней в Банк не поступит соответствующее уточнение назначения платежа, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, возвращаются отправителю платежа.

**15.4.** В случаях, указанных в подпунктах а) - в) п. 15.1 Регламента, кроме случая прямого зачисления денежных средств на Специальный торговый счет, денежные средства Клиента зачисляются Банком на Внебиржевой раздел Торгового счета Клиента. Если при зачислении денежных средств Клиент в поле «Назначение платежа» указал раздел Торгового счета, для которого предназначены зачисляемые денежные средства, Клиент поручает Банку перевести зачисляемую сумму денежных средств на указанный раздел Торгового счета. При этом в соответствии с п.4.1. ст.15 ФЗ от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» в целях исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, Клиент поручает Банку определять и переводить для указанных целей необходимую сумму денежных средств с Внебиржевого раздела Торгового счета Клиента на Специальный торговый счет.

В случае, указанном в подпункте г) п. 15.1 Регламента, денежные средства Клиента зачисляются Банком на раздел Торгового счета, соответствующий месту проведения Торговой операции.

**15.5.** Для обеспечения возможности совершения Торговых операции на Бирже, исполнения Клиентом обязательств, которые возникли в результате заключения Банком Торговых операций по поручению Клиента на Бирже, для поддержания необходимого значения показателя Начальной маржи, Гарантийного обеспечения или уплаты Вариационной маржи, Клиент поручает Банку определять и переводить для указанных целей на соответствующие разделы Торгового счета Клиента необходимую

<sup>1</sup> Для использования перечисленных денежных средств на биржевых торгах в текущем торговом дне, денежные средства должны поступить на корреспондентский счет Банка или на Специальный торговый счет не позднее 16:00 по московскому времени.



сумму денежных средств Клиента, учитываемых на иных разделах Торгового счета, а также переводить свободные денежные средства с разделов, предназначенных для учета операций на соответствующих торговых площадках (рынках) Биржи, на Внебиржевой раздел Торгового счета Клиента.

**15.6.** Для совершения Клиентом Торговых операций перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента осуществляется Банком в соответствии с Правилами торгов. В случае совершения Клиентом Торговых операций после 16.00 часов по московскому времени перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента может быть осуществлен Банком на следующий рабочий день.

## **16. Списание денежных средств с Торгового счета**

**16.1.** Если иное не установлено Регламентом, денежные средства списываются с Торгового счета Клиента в результате:

а) исполнения Банком Поручения (требования) Клиента о возврате/ переводе денежных средств (Приложение 7а к Регламенту);

б) проведения расчетов по Торговой операции, совершенной Банком по поручению Клиента, с учетом возможных списаний денежных средств, предусмотренных Правилами торгов;

в) списания Банком с Торгового счета причитающегося ему в рамках Регламента вознаграждения и/или расходов, понесенных им при исполнении поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента.

**16.2.** Вывод денежных средств с Торгового счета Клиента может осуществляться только путем перевода денежных средств на банковские счета Клиента, реквизиты которых указаны в Заявлении о присоединении (Приложение № 1 к Регламенту) и(или) в Поручении (требовании) Клиента о возврате/ переводе денежных средств (Приложение 7а к Регламенту).

**16.3.** Банк исполняет Поручения Клиента на вывод денежных средств не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента.

Поручение Клиента на вывод денежных средств исполняется Банком в указанные в Регламенте сроки, либо в иной срок, указанный Клиентом в таком поручении. При этом срок, указанный Клиентом в поручении, не должен быть меньше срока, установленного Регламентом.

**16.4.** Указанное в п. 16.3 Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента:

а) списания в пользу Клиента соответствующей суммы денежных средств с корреспондентского счета Банка/Специального торгового счета в результате перевода денежных средств на счета в иных кредитных организациях;

б) поступления денежных средств на счет Клиента в Банке.

**16.5.** В случае получения Банком поручения Клиента на перевод денежных средств между разделами Торгового счета Клиента Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента.

Поручение Клиента на перевод денежных средств исполняется Банком в указанные в Регламенте сроки, либо в иной срок, указанный Клиентом в таком поручении. При этом срок, указанный Клиентом в поручении, не должен быть меньше срока, установленного Регламентом.

**16.6.** Указанное в п. 16.5 Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента зачисления соответствующей суммы денежных средств на указанный в поручении раздел Торгового счета Клиента.

**16.7.** В случае, указанном в подпункте а) п. 16.1 Регламента, денежные средства Клиента списываются с Внебиржевого раздела Торгового счета Клиента.

**16.8.** В случае, указанном в подпункте б) п. 16.1 Регламента, денежные средства списываются с раздела Торгового счета Клиента, соответствующего месту совершения Торговой операции. При этом расчеты по Торговым операциям включают оплату ценных бумаг, уплату Вариационной маржи в связи с совершением Срочных сделок, а также иные платежи и переводы, в т.ч. связанные с расчетами по сделкам с иностранной валютой.

**16.9.** В случае, указанном в подпункте в) п. 16.1 Регламента, денежные средства, предназначенные для уплаты вознаграждения Биржи, клиринговой организации, вознаграждения Банка, депозитария, услуг внешнего брокера, а также иные расходы по Торговой операции, в отношении которой у Клиента возникло обязательство по уплате и/или возмещению расходов, понесенных Банком при ее совершении, списываются с Внебиржевого раздела Торгового счета Клиента или с раздела Торгового счета Клиента, соответствующего месту совершения Торговой операции.

**16.10.** В случае возникновения у Клиента обязательств перед Банком по возмещению расходов, понесенных Банком при исполнении поручений Клиента на совершение Неторговых операций, денежные средства списываются с Внебиржевого раздела Торгового счета Клиента.

**16.11.** При отсутствии или недостатке на соответствующем разделе Торгового счета Клиента денежных средств для надлежащего исполнения Банком поручения на совершение Торговой и/или Неторговой операции Клиента, уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении поручения Клиента расходов, для поддержания необходимого значения показателя Начальной маржи, Гарантийного обеспечения или уплаты Вариационной маржи, Клиент настоящим поручает Банку перевести для указанных целей на соответствующий раздел Торгового счета Клиента необходимую сумму денежных средств Клиента, учитываемых на иных разделах Торгового счета.

В случае, если сумма, указанная Клиентом в поручении на вывод денежных средств с Торгового счета, превышает сумму остатка денежных средств с учетом положений п.п. 16.7-16.9 и 25.9.1 Регламента, Банк обязан исполнить такое поручение частично в размере остатка денежных средств на Торговом счете Клиента либо исполнить частично с соблюдением условий, установленных п. 22.5.1 Регламента.

**16.12.** В случае совершения сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции, а также при отсутствии или недостатке на разделе Торгового счета Клиента денежных средств для уплаты Банку вознаграждения, возмещения Банку понесенных им при исполнении поручения Клиента расходов, или уплаты Вариационной маржи Банк вправе выделять на счете внутреннего учета Клиента (разделе Торгового счета) соответствующую информацию о задолженности Клиента до ее полного погашения.

**16.13.** В случае совершения Банком по поручению Клиента Торговой операции по покупке ценных бумаг на Бирже, денежные средства, подлежащие уплате в рамках указанной Торговой операции за счет Клиента, списываются с Торгового счета Клиента в день исполнения Торговой операции после проведения расчетов по ней.

## **17. Зачисление ценных бумаг на Торговый счет**

**17.1.** Если иное не установлено Регламентом, ценные бумаги зачисляются на Торговый счет Клиента после зачисления на счет депо Клиента, открытый в соответствующем депозитарии, и/или счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, в результате:

- а) зачисления Клиентом ценных бумаг на указанный счет депо;
- б) проведения расчетов по Торговым операциям, совершенным Банком по поручению Клиента;
- в) конвертации ценных бумаг или иных действий.

**17.2.** В случае, указанном в подпункте а) п. 17.1 Регламента, ценные бумаги зачисляются на раздел Торгового счета Клиента, соответствующий месту учета ценных бумаг, после получения Банком письменного подтверждения их зачисления на указанный в п. 17.1 счет депо Клиента.

**17.3.** В случае получения Банком поручения Клиента на зачисление ценных бумаг на счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента при условии наличия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для исполнения указанного поручения Клиента депозитарием, в котором открыт счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк.

**17.4.** Указанное в п. 17.3 Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента подачи Банком в депозитарий, в котором открыт счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, всех документов, необходимых для исполнения депозитарием указанного поручения Клиента.

**17.5.** В случае, указанном в подпункте б) п. 17.1 Регламента, ценные бумаги зачисляются на раздел Торгового счета Клиента, соответствующий месту совершения Торговой операции.

**17.6.** В случае совершения Банком по поручению Клиента Торговой операции по покупке ценных бумаг на Бирже, ценные бумаги, причитающиеся Клиенту по указанной Торговой операции, зачисляются на Торговый счет Клиента в день проведения расчетов по ней.

**17.7.** В случае хранения и/или учета прав на ценные бумаги на счете депо Клиента в специализированном депозитарии (далее – Спецдепозитарий) и/или уполномоченном депозитарии Биржи, а также в случаях, указанных в подпунктах а) и/или в) п. 17.1 Регламента, Клиент обязан своевременно письменно информировать Банк об изменении на счете депо, а также предоставить Банку отчет Спецдепозитария и/или уполномоченного депозитария Биржи о проведенной операции на счете депо Клиента не позднее окончания дня его получения от Спецдепозитария и/или уполномоченного депозитария Биржи. Банк зачисляет ценные бумаги на Торговый счет Клиента не позднее дня, следующего за днем получения письменного уведомления Клиента о зачислении ценных бумаг.

## **18. Списание ценных бумаг с Торгового счета**

**18.1.** Если иное не установлено Регламентом, ценные бумаги списываются с Торгового счета Клиента после списания со счета депо Клиента, открытого в депозитарии, и/или счета депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, в результате:

- а) перевода ценных бумаг Клиентом с указанного счета депо;
- б) проведения расчетов по Торговым операциям, совершенным Банком по поручению Клиента;
- в) конвертации ценных бумаг или иных действий.

**18.2.** В случае, указанном в подпункте а) п. 18.1 Регламента, ценные бумаги списываются с раздела Торгового счета Клиента, соответствующего месту учета ценных бумаг, после получения Банком письменного подтверждения их списания с указанного в п. 18.1 счета депо Клиента. При этом Банк вправе отказать Клиенту в исполнении поручения на совершение Торговых операций в отношении ценных бумаг, указанных в полученном Банком ранее поручении на перевод.

**18.3.** В случае получения Банком поручения Клиента на перевод ценных бумаг со счета депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, Банк исполняет указанное поручение не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Банком указанного поручения Клиента при условии наличия в распоряжении Банка всех документов, необходимых для исполнения указанного поручения Клиента депозитарием, в котором открыт счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк.

**18.4.** Указанное в п. 18.3 Регламента поручение Клиента является исполненным Банком надлежащим образом с момента подачи Банком в депозитарий, в котором открыт счет депо Клиента, попечителем/оператором которого является Банк, документов, необходимых для исполнения депозитарием указанного поручения Клиента.

**18.5.** В случае, указанном в подпункте б) п. 18.1 Регламента, ценные бумаги списываются с раздела Торгового счета Клиента, соответствующего месту совершения Торговой операции.

**18.6.** В случае совершения Банком по поручению Клиента Торговой операции по продаже ценных бумаг на Бирже ценные бумаги, подлежащие поставке по указанной Торговой операции, списываются с Торгового счета Клиента в день проведения расчетов по ней.

**18.7.** В случае хранения и/или учета прав на ценные бумаги на счете депо Клиента в специализированном депозитарии (далее – Спецдепозитарий) и/или уполномоченном депозитарии Биржи, а также в случаях, указанных в подпунктах а) и/или в) п. 18.1 Регламента, Клиент обязан своевременно письменно информировать Банк об изменении на счете депо, а также предоставить Банку отчет Спецдепозитария и/или уполномоченного депозитария Биржи о проведенной операции на счете депо Клиента не позднее окончания дня его получения от Спецдепозитария и/или уполномоченного депозитария Биржи. Банк списывает ценные бумаги с Торгового счета Клиента не позднее дня, следующего за днем получения письменного уведомления Клиента о списании ценных бумаг.

## **19. Порядок предъявления Клиентом облигаций, учитываемых на Торговом счете Клиента к приобретению их эмитентом, предусмотренный условиями выпуска данных облигаций (оферта эмитента).**

**19.1.** Если порядок приобретения облигаций предусматривает, что для реализации права требовать приобретения облигаций достаточно направления требования об их приобретении, то волеизъявление о таком требовании с учетом положений п. 1 ст. 8.9 Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - ФЗ «О рынке ценных бумаг») осуществляется Клиентом - владельцем облигаций, права которого на облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение документарных облигаций на предъявителя, путем подачи указаний (инструкций) таким организациям.

Порядок и сроки подачи таких указаний (инструкций) определяются договором между Клиентом и номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим обязательное централизованное хранение документарных облигаций на предъявителя.

**19.2.** Если порядок приобретения облигаций предусматривает реализацию права требовать приобретения облигаций путем совершения Клиентами - владельцами облигаций определенных действий, в том числе направления эмитенту письменного уведомления о намерении продать принадлежащие им облигации, заключения на организованных торгах договора купли-продажи облигаций и исполнения сторонами обязательств по указанному договору, приобретение облигаций осуществляется в соответствии с порядком, предусмотренным условиями выпуска облигаций.

**19.3.** В случае, если порядок приобретения облигаций предусматривает реализацию права требовать приобретения облигаций путем совершения Клиентами - владельцами облигаций определенных действий:

**19.3.1.** в случае, если Клиент вправе самостоятельно направлять уведомления о намерении предъявить облигации к приобретению эмитентом по требованию/соглашению с владельцами, и Клиент воспользовался указанным правом, то Клиент обязан помимо направления такого уведомления в адрес эмитента в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания периода предъявления облигаций к приобретению, установленного условиями выпуска облигаций, подать в Банк поручение на продажу облигаций по форме Приложения 4а к Регламенту с указанием в качестве контрагента эмитента либо агента эмитента; или

**19.3.2.** в случае, если Клиент не вправе самостоятельно направлять уведомления о намерении предъявить облигации к приобретению эмитентом по требованию/соглашению с владельцами, и такие уведомления направляются эмитенту Банком как брокером-участником торгов, то Клиент обязан направить в Банк на бумажном носителе способом, указанном в подпункте а) п. 9.2 Регламента:

- Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом по форме Приложения 5 к Регламенту и

- поручение на продажу облигаций по форме Приложения 4а к Регламенту с указанием в качестве контрагента эмитента либо агента эмитента.

**19.4.** Банк не несет ответственности перед Клиентом в следующих случаях:

1) в случае, если Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом было направлено Клиентом в соответствии с п.п. 19.1-19.3 Регламента, и Банк осуществил все необходимые для предъявления облигаций к приобретению их эмитентом действия при наличии поручения Клиента на продажу облигаций, а эмитент свои обязательства по приобретению облигаций не исполнил;

2) в случае, если Клиент в соответствии с требованиями условий выпуска облигаций самостоятельно не подал эмитенту и/или уполномоченному им на приобретение облигаций лицу (агенту эмитента) Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом и подал Банку поручение на продажу облигаций в соответствии с п. 19.3.1 Регламента, и Банк осуществил все

необходимые для предъявления облигаций к приобретению их эмитентом действия, а эмитент свои обязательства по приобретению облигаций не исполнил;

3) в случае, если Клиент направил в Банк Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом в соответствии с п. 19.3.2 Регламента, и Банк осуществил все необходимые для предъявления облигаций к приобретению их эмитентом действия, а эмитент свои обязательства по приобретению облигаций не исполнил;

4) в случае, если Клиент направил в Банк Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом в соответствии с п. 19.3.2 Регламента, и Банк осуществил все необходимые для предъявления облигаций к приобретению их эмитентом действия, но Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом не было получено эмитентом и/или уполномоченным лицом эмитента (агентом эмитента) в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

## **ГЛАВА V. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **20. Общие условия и порядок совершения Торговых операций**

**20.1.** Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение следующих Торговых операций:

- а) покупка ценных бумаг;
- б) продажа ценных бумаг;
- в) Сделка РЕПО;
- г) мена ценных бумаг;
- д) Срочная сделка.
- е) покупка Валютного инструмента;
- ж) продажа Валютного инструмента;
- з) сделка Валютный своп.

Банк не совершает маржинальных (необеспеченных) сделок, связанных с предоставлением Клиентам маржинальных займов в рамках брокерского обслуживания.

**20.2.** Торговые операции совершаются Банком на Внебиржевом рынке и следующих Биржах:

- а) ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее - ПАО Московская биржа);
- б) иных Биржах.

**20.3.** Если иное не установлено Регламентом или Правилами торгов, Торговые операции совершаются Банком исключительно в качестве комиссионера (от своего имени, но за счет Клиента).

**20.4.** Банк исполняет поручения Клиента в пределах остатка денежных средств на брокерском счете Клиента на момент подачи поручения и остатка ценных бумаг, находящихся на счете депо Клиента, зарезервированных на соответствующей Торговой площадке. Остаток средств выражается в денежных средствах и ценных бумагах и соответствует сумме свободных средств, с учетом поданных Клиентом ранее поручений на вывод денежных средств или перевод / реализацию ценных бумаг.

**20.5.** Брокер вправе не исполнять поручения Клиента в случае:

- если они не подписаны, не скреплены печатью Клиента или его уполномоченным лицом;
- если они содержат информацию, не достаточную для их однозначного толкования и исполнения Банком;
- возникновения у Банка сомнения в соответствии подписей и/или отиска печати подписям и оттиску печати Клиента и его уполномоченных лиц;
- если они поданы лицом, не уполномоченным Клиентом на подачу данного вида поручения;

- если денежные средства или ценные бумаги, в отношении которых дается поручение, обременены обязательствами и исполнение поручения приводит к нарушению данных обязательств;
- отсутствия на брокерском счете Клиента денежных средств, достаточных для осуществления расчетов по сделке, оплаты расходов и комиссионного вознаграждения;
- отсутствия на счете депо Клиента ценных бумаг, достаточных для совершения сделки.

**20.6.** Расчеты по Торговой операции, совершенной на Бирже, производятся в порядке и в сроки, установленные Правилами торгов.

**20.7.** Расчеты по Торговой операции, совершенной на Внебиржевом рынке, производятся в порядке и в сроки, установленные соглашением между Банком и его контрагентом по Торговой операции, если иное не указано Клиентом в соответствующем поручении.

**20.8.** Банк вправе объединить поручения на совершение Торговых операций по покупке или продаже ценных бумаг на Внебиржевом рынке, полученные им от одного или нескольких разных клиентов, при заключении в качестве комиссионера соответствующего договора купли-продажи ценных бумаг.

**20.9.** Настоящим Клиент выражает свое согласие на одновременное представительство Банком интересов Клиента и иных лиц, присоединившихся к Регламенту, при совершении Банком Торговых операций в рамках Регламента, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации.

**20.10.** В случае отсутствия указания Клиента в поручении на совершение Торговой операции на Внебиржевом рынке наименования контрагента, с которым Банку надлежит заключить сделку согласно поручению Клиента, Банк вправе заключить сделку с третьим лицом (контрагентом) по выбору Банка.

**20.11.** В случае, если расчеты Банка с контрагентом по сделке с ценными бумагами, заключенной Банком по поручению Клиента на Торговую операцию на Внебиржевом рынке, осуществляются в валюте, отличной от валюты расчетов Банка с Клиентом, Банк вправе использовать для расчетов с Клиентом действующий коммерческий курс покупки-продажи безналичной иностранной валюты, устанавливаемый Банком.

**20.12.** Банк вправе использовать в своих интересах денежные средства, учитываемые на Торговом счете Клиента, гарантируя Клиенту исполнение его поручений за счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента.

**20.13.** Банк принимает все разумные меры для исполнения поручений Клиента на лучших условиях, соблюдение которых распространяется на Торговые операции, совершаемые на Бирже и Внебиржевом рынке.

**20.14.** Банк исполняет поручение Клиента на совершение Торговых операций при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) поручение подано способом, установленным Договором о брокерском обслуживании;
- б) поручение содержит все существенные условия, установленные Договором о брокерском обслуживании, а также содержит обязательные реквизиты и/или соответствует установленной форме, если такие реквизиты и/или форма предусмотрены Договором о брокерском обслуживании;
- в) наступил срок и (или) условие исполнения поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, стандартами саморегулируемой организации, членом которой является Банк, и (или) Договором о брокерском обслуживании.

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

**20.16.** Соблюдение указанных в п. 20.13 Регламента положений осуществляется Банком с учетом:

- а) условий Регламента;
- б) условий поручения Клиента;
- в) характеристик финансового инструмента, являющегося предметом поручения Клиента;
- г) характеристик места исполнения поручения Клиента.

**20.17.** Если это предусмотрено Договором о брокерском обслуживании и поручением Клиента, такое поручение исполняется путем совершения Банком за свой счет сделки с третьим лицом с последующим совершением сделки с данным Клиентом. При этом такие сделки заключаются на основании указанного поручения Клиента., а права и обязанности Клиента по сделке с Банком полностью идентичны правам и обязанностям Банка по сделке, совершенной с третьим лицом.

Исполнение Банком поручения Клиента, указанное в настоящем пункте, путем совершения Банком сделки с третьим лицом не на организованных торгах допускается в одном из следующих случаев:

на момент совершения Банком действий во исполнение поручения Клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки с ценной бумагой с третьим лицом, указанная ценная бумага не допущена к организованным торгам, проводимым российским организатором торговли (далее - организованные торги), или организованные торги приостановлены;

объем сделки, совершаемой по поручению Клиента, определяемый Банком на основании средневзвешенной цены одной ценной бумаги за предыдущий торговый день, раскрытой организатором торговли в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов» (далее - Положение Банка России № 437-П), равен или превышает пять процентов максимального общего объема договоров по указанной ценной бумаге, заключенных на организованных торгах, участником которых является Банк или вышестоящий брокер (в случае проведения субброкерских операций), в течение предыдущего торгового дня, предоставляемого организатором торговли участникам торгов в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П;

покупка ценных бумаг в целях исполнения поручения Клиента осуществляется Банком по цене не выше предоставляемой организатором торговли участникам торгов в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П наибольшей цены сделки с указанными ценными бумагами, совершенной на организованных торгах, участником которых является Банк/вышестоящий брокер (в случае проведения субброкерских операций), в течение последних 15 минут, предшествующих совершению Банком действий, направленных на совершение сделки с ценной бумагой;

продажа ценных бумаг в целях исполнения Банком поручения Клиента осуществляется Банком по цене не ниже предоставляемой организатором торговли участникам торгов в соответствии с подпунктом 1.2 пункта 1 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П наименьшей цены сделки с указанными ценными бумагами, совершенной на организованных торгах, участником которых является Банк/вышестоящий брокер (в случае проведения субброкерских операций), в течение последних 15 минут, предшествующих совершению Банком действий, направленных на совершение сделки с ценной бумагой.

**20.18.** В случае если у Банка возникают обоснованные сомнения в соответствии Торговой операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами знаниям и опыту Клиента, подавшего поручение, Банк сообщает Клиенту о том, что данная операция может не подходить этому Клиенту.

**20.19.** В случае непредоставления Клиентом, подавшим торговое поручение, Банку информации о знаниях и опыте, Банк сообщает Клиенту об отсутствии у него данных, которые позволили бы ему судить о соответствии Торговой операции знаниям и опыту Клиента и о том, что эта операция может не подходить этому Клиенту.

**20.20.** Клиент подтверждает, что при направлении в Банк поручений он не осуществляет действий по неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с положениями Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении

изменений в отдельные законодательные акты РФ» (далее – Закон 224-ФЗ). Клиент подтверждает, что ознакомлен с «Уведомлением клиента о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации», содержащемся в Приложении 13 к Регламенту.

**20.21.** Банк вправе отказаться от исполнения поручения Клиента, если исполнение поручения приведет к нарушению требований федеральных законов, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, разработанных саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей брокеров, утвержденных и согласованных в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», или к реализации конфликта интересов, или при наличии подозрений, что операция на основании исполнения поручения Клиента содержит признаки неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в соответствии с Законом 224-ФЗ. Указанное право Банка осуществляется путем уведомления Клиента об отказе от исполнения такого поручения.

**20.22.** Банк при наличии задолженности Клиента по проведенным ранее операциям/совершенным сделкам, по выплате комиссионного вознаграждения Банку, при компрометации ключей ЭЦП Клиента, недостатке средств для проведения операции/совершения сделки, указанной в Поручении Клиента, ненадлежащем оформлении Поручения, вправе отказать Клиенту в принятии и (или) исполнении Поручений на совершение сделок на рынке.

## **21. Сделки РЕПО**

### **21.1. Общий порядок совершения Сделок РЕПО**

**21.1.1.** Поручение Клиента на совершение Сделки РЕПО дополнительно к установленным в подпунктах а) - з) п. 13.5 Регламента условиям должно содержать следующие условия:

- а) вид первой части Сделки РЕПО (покупка, продажа);
- б) цену первой части Сделки РЕПО;
- в) процентную ставку (стоимость Сделки РЕПО);
- г) дату проведения расчетов по первой части Сделки РЕПО и дату проведения расчетов по второй части Сделки РЕПО;
- д) подпись Клиента.

Дополнительно к указанным выше условиям поручение Клиента на совершение Сделки РЕПО может содержать наименование контрагента, с которым Банку надлежит заключить Сделку РЕПО.

**21.1.2.** Цена второй части Сделки РЕПО может быть установлена в процентах годовых к первой части Сделки РЕПО (процентная ставка). При этом число дней в году принимается равным фактическому числу дней (365/366 дней).

**21.1.3.** В случае, если Клиентом в поручении на совершение Сделки РЕПО не определены обязательные условия, указанные в п. 13.5 и п. 21.1.1 Регламента, либо обязательные условия совершения Сделки РЕПО, установленные Правилами торгов, Банк вправе отказать Клиенту в исполнении такого поручения.

**21.1.4.** В случае, если Правилами торгов установлены условия совершения Сделки РЕПО, не являющиеся обязательными и не определенные Клиентом в поручении, Банк вправе исходя из интересов Клиента самостоятельно определить такие условия Сделки РЕПО.

**21.1.5.** В случае совершения Сделки РЕПО на Внебиржевом рынке Банк вправе исходя из интересов Клиента самостоятельно определить условия Сделки РЕПО, не определенные Клиентом в поручении, за исключением условий, указанных в п. 13.5 и п. 21.1.1 Регламента.

**21.1.6.** В случае указания Клиентом в поручении на совершение Сделки РЕПО наименования контрагента, с которым Банку надлежит заключить Сделку РЕПО согласно указанному поручению Клиента, Банк не несет перед Клиентом ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение таким контрагентом Сделки РЕПО.

**21.1.7.** Сделки РЕПО могут совершаться на Бирже в случае, если возможность совершения таких Сделок предусмотрена Правилами торгов.



**21.1.8.** В случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по купле-продаже ценных бумаг по первой и второй частям Сделки РЕПО, совершенных между Клиентом и Банком, покупатель по первой части Сделки РЕПО будет включен в список лиц, имеющих право на получение от эмитента ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, дохода по данным ценным бумагам, то такой покупатель по первой части Сделки РЕПО обязуется перечислить продавцу по первой части Сделки РЕПО сумму денежных средств, равную размеру дохода, полученного покупателем по первой части Сделки РЕПО, в течение 20 (двадцати) рабочих дней после получения покупателем по первой части Сделки РЕПО дохода по ценным бумагам, являющимся предметом по данной Сделке РЕПО.

**21.1.9.** В случае, если в период между датами исполнения соответствующих обязательств по купле-продаже ценных бумаг по первой и второй частям Сделки РЕПО, совершенных между Клиентом и третьим лицом, в которых Клиент выступает покупателем по первой части Сделки РЕПО, Клиент будет включен в список лиц, имеющих право на получение от эмитента ценных бумаг, являющихся предметом Сделки РЕПО, дохода по данным ценным бумагам, то Клиент обязуется перечислить Банку сумму денежных средств, равную размеру дохода, полученного Клиентом, в течение 20 (двадцати) рабочих дней после получения Клиентом дохода по ценным бумагам, являющимся предметом по данной Сделке РЕПО. Полученные от Клиента денежные средства Банк переводит стороне, являвшейся продавцом по первой части Сделки РЕПО.

**21.1.10.** В случае если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с поручением Клиента предусматривает обязанность Клиента принять Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан обеспечить не позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие Ценных бумаг, указанных в Поручении, на счете депо Клиента, открытом в Депозитарии Банка/специализированном депозитарии и/или уполномоченных депозитариях Бирж, в количестве достаточном для исполнения второй части Сделки РЕПО и обеспечить наличие на Торговом счете, соответствующем месту исполнения второй части Сделки РЕПО, денежных средств в размере, достаточном для возмещения расходов Банка, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

**21.1.11.** В случае если первая часть Сделки РЕПО в соответствии с поручением Клиента предусматривает обязанность Клиента передать в собственность другой стороне Ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму, то Клиент для исполнения второй части Сделки РЕПО обязан обеспечить не позднее 12 час. 00 мин. (по московскому времени) в день исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО наличие на Торговом счете, соответствующем месту исполнения второй части Сделки РЕПО, денежных средств в размере, достаточном для исполнения обязательств по второй части Сделки РЕПО и возмещения расходов Банка, связанных с исполнением второй части Сделки РЕПО.

## **21.2. Условия совершения Банком Сделок РЕПО**

**21.2.1.** Сделки РЕПО совершаются Банком:

- а) на Бирже;
- б) на Внебиржевом рынке;
- в) только с ценными бумагами, включенными в перечень ценных бумаг для совершения Сделок РЕПО.

Требования подпункта в) не распространяются на операции, указанные в п.п. 22.4.2 и 22.4.3 Регламента.

**21.2.2.** Для целей контроля за исполнением Клиентом обязательств по Сделкам РЕПО, заключаемым Банком по поручению Клиента, Банк осуществляет расчет активов и обязательств Клиента в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом. В случае если в какой-либо из дней торги не проводятся на Московской бирже, то в такой день расчет активов и обязательств Клиента не осуществляется.

**21.2.3.** Активы Клиента рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Активы} = \text{ДСКр} + \sum[\text{СЦБр} * (1 - \text{ДисконтП})] + \sum[\text{СЦБр} * (1 - \text{ДисконтФ})]$$

где:

ДСКр – сумма денежных средств Клиента, включающая денежные средства, которые должны поступить на Торговый счет Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям, за вычетом денежных средств, которые должны быть выплачены по всем совершенным ранее Торговым операциям;

СЦБр – текущая рыночная стоимость ценных бумаг Клиента в разрезе каждой ценной бумаги, учитываемой на Торговом счете Клиента, а также текущая рыночная стоимость ценных бумаг, которые должны быть зачислены на Торговый счет Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям, за вычетом текущей рыночной стоимости ценных бумаг, которые должны быть списаны с Торгового счета Клиента по всем совершенным ранее Торговым операциям;

ДисконтП – величина плавающего дисконта, выраженная в процентах. Плавающий дисконт определяется на основе отношения количества ценной бумаги, учитываемой на Торговом счете Клиента, к среднему торговому обороту этой ценной бумаги на Фондовом рынке за последние 7 (семь) календарных дней.

Средний торговый оборот определяется по формуле:

$$\text{Средний торговый оборот} = \frac{\sum \text{Торговый оборот}}{\text{Количество дней}},$$

где:

Торговый оборот – выраженный в штуках и определяемый на Фондовом рынке торговый оборот по ценной бумаге за определенный день.

Количество дней – величина, равная количеству дней в течение последних 7 (Семи) календарных дней, во время которых проводились торги ценной бумагой и торговый оборот в каждый из которых не равнялся нулю.

ДисконтФ – величина фиксированного дисконта, выраженная в процентах.

**21.2.4.** В случае, если на Торговом счете Клиента учитывается ценная бумага, для которой Банком установлена возможность применения плавающего дисконта и одновременно определено значение фиксированного дисконта в соответствии с п. 21.2.6 Регламента, то для целей расчета активов Клиента применяется значение плавающего дисконта.

Если для какой-либо ценной бумаги для целей расчета активов Клиента не установлена возможность применения плавающего дисконта и одновременно не определено значение фиксированного дисконта в соответствии с п. 21.2.6 Регламента, то для такой ценной бумаги дисконт устанавливается равным 100%.

**21.2.5.** Обязательства Клиента рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Обязательства} = \text{ЗДСКр} + \sum [\text{ЗСЦБр} * (1 + \text{ДисконтП})] + \sum [\text{ЗСЦБр} * (1 + \text{ДисконтФ})],$$

где:

ЗДСКр – величина всех обязательств Клиента по уплате денежных средств, возникшая в результате совершения Торговых операций, для исполнения которых у Клиента недостаточно денежных средств;

ЗСЦБр – величина всех обязательств Клиента по поставке ценных бумаг, возникшая в результате совершения Торговых операций, в разрезе каждой ценной бумаги, учитываемой на Торговом счете Клиента, для исполнения которых у Клиента недостаточно ценных бумаг;

ДисконтП – аналогично определению, данному в п. 21.2.3 Регламента;

ДисконтФ - аналогично определению, данному в п. 21.2.3 Регламента.

**21.2.6.** Перечень ценных бумаг, для которых при расчете активов и/или обязательств Клиента принимаются плавающие дисконты, Банк доводит до сведения Клиента одним из способов, указанных в Регламенте, в том числе путем размещения на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

Изменение перечня ценных бумаг, для которых при расчете активов и/или обязательств Клиента принимаются плавающие дисконты, производится путем сообщения Клиенту измененного перечня ценных бумаг и измененной таблицы одним из способов, указанных в Регламенте, в том числе путем размещения на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

Перечень ценных бумаг, для которых при расчете активов и/или обязательств Клиента принимаются фиксированные дисконты, а также значения фиксированных дисконтов Банк доводит до сведения Клиента одним из способов, указанных в Регламенте, в том числе путем размещения на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

Изменение перечня ценных бумаг, для которых при расчете активов и/или обязательств клиента принимаются фиксированные дисконты, а также значений фиксированных дисконтов производится путем сообщения Клиенту измененного перечня ценных бумаг и измененных значений фиксированных дисконтов одним из способов, указанных в Регламенте, в том числе путем размещения на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

**21.2.7.** В случае, если на Торговом счете Клиента отражено обязательство по поставке ценной бумаги, для которой Банком установлена возможность применения плавающего дисконта и одновременно определено значение фиксированного дисконта в соответствии с п. 21.2.6 Регламента, то для целей расчета обязательств Клиента применяется значение плавающего дисконта.

Если для какой-либо ценной бумаги для целей расчета обязательств Клиента не установлена возможность применения плавающего дисконта и одновременно не определено значение фиксированного дисконта в соответствии с п. 21.2.6 Регламента, то для такой ценной бумаги дисконт устанавливается равным 0%.

**21.2.8.** С целью расчета СЦБр и ЗСЦБр текущая рыночная стоимость ценных бумаг определяется как произведение количества ценной бумаги (обязательства по поставке ценной бумаги) в штуках, учитываемого на Торговом счете Клиента, на цену последней сделки с данной ценной бумагой, зарегистрированной в торговой системе Фондового рынка. Если на момент расчета СЦБр и ЗСЦБр в торговых системах Фондового рынка не зарегистрировано ни одной сделки с ценной бумагой, то текущая рыночная стоимость такой ценной бумаги принимается равной нулю.

**21.2.9.** Клиент обязан самостоятельно вести учет Сделок РЕПО, рассчитывать величину активов и обязательств согласно требованиям п.п. 21.2.3 - 21.2.8 Регламента.

**21.2.10.** Ценные бумаги и/или денежные средства, учитываемые на Торговом счете Клиента, в том числе ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Клиентом в результате совершения Сделок РЕПО, не могут быть обеспечением каких-либо обязательств Клиента перед третьими лицами.

**21.2.11.** В случае:

а) если величина обязательств Клиента, рассчитанная в соответствии с п. 21.2.5 Регламента, окажется больше величины активов Клиента, рассчитанных в соответствии с п. 21.2.3 Регламента, либо

б) приостановления или прекращения совершения на Бирже сделок с ценными бумагами, с которыми могут совершаться Сделки РЕПО или которые участвуют в расчете величины активов и/или обязательств Клиента, либо

в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом каких-либо обязательств по Договору о брокерском обслуживании, либо

г) наступления даты отказа какой-либо из Сторон от исполнения своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, либо

д) совершения Клиентом корпоративных действий, направленных на его реорганизацию, без предварительного письменного уведомления Банка,

Банк вправе совершить действия, предусмотренные п. 21.2.12 Регламента.

**21.2.12.** В случаях, установленных законодательством Российской Федерации и/или п. 21.2.11 Регламента Банк вправе без предварительного или последующего согласования с Клиентом:

а) реализовать принадлежащие Клиенту ценные бумаги;

б) приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента;

в) не принимать к исполнению любые поручения Клиента, за исключением поручений, исполнение которых приведет к увеличению суммы активов и/или уменьшению суммы обязательств Клиента.

При этом все возможные убытки по операциям, указанным в данном подпункте, ложатся на Клиента.

**21.2.13.** В случае совершения Банком сделок, указанных в подпунктах а) и б) п. 21.2.12 Регламента, Банк вправе без предварительного или последующего согласования с Клиентом списать с Торгового счета Клиента денежные средства и/или ценные бумаги, полученные в результате совершения указанных сделок, с целью исполнения обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения Сделок РЕПО.

**21.2.14.** Сделки, указанные в подпунктах а) и б) п. 21.2.12 Регламента, совершаются:

а) с ценными бумагами или денежными средствами в количестве, достаточном для исполнения части обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения Сделок РЕПО, с учетом положений п. 21.2.15 Регламента;

б) на Бирже или Внебиржевом рынке, при этом если ценная бумага торгуется на Бирже, предпочтение будет при прочих равных условиях отдаваться сделкам на Бирже;

в) по Рыночной цене в случае совершения сделок на Бирже;

г) по наиболее благоприятной цене для Клиента в случае совершения сделок на Внебиржевом рынке, при этом выбор цены и контрагента всегда остается на усмотрение Банка.

**21.2.15.** После исполнения части обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения Сделок РЕПО, величина активов Клиента должна быть не менее величины обязательств.

**21.2.16.** При наличии обязательств Клиента перед Банком и/или третьими лицами, возникших в результате совершения Сделок РЕПО, Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение Неторговых операций, указанных в подпунктах б) и/или в) п. 14.1 Регламента только в случае, если в результате исполнения таких поручений Банком величина обязательств Клиента не превысит величину активов.

## **22. Совершение Торговых операций, приводящих к возникновению и/или увеличению непокрытой позиции Клиента.**

### **22.1. Общий порядок совершения непокрытых сделок.**

**22.1.1.** Банк рассматривает любое поручение Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами и Валютными инструментами как поручение на совершение непокрытой сделки, если объем обязательств по указанной сделке превышает соответствующую Плановую позицию по Портфелю Клиента на момент приема и/или исполнения такого поручения.

**22.1.2.** Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о приеме, отклонении или частичном исполнении поручения Клиента на совершение непокрытой сделки. Банк оставляет за собой право не исполнять принятое поручение Клиента в той его части, которая приведет к возникновению непокрытой позиции, даже при условии, что данное поручение не нарушает требования Регламента. Клиент соглашается, что Банк имеет право частично исполнить любое поручение Клиента, исполнение которого приведет к возникновению непокрытой позиции.

**22.1.3.** Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению или увеличению непокрытой позиции по ценной бумаге, не соответствующей установленным пунктом 22.1.9 Регламента критериям ликвидности ценных бумаг (далее - Неликвидная ценная бумага), предоставляемых в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

Положения предыдущего абзаца не применяются, если Клиент отнесен Банком к категории Клиентов с особым уровнем риска.

**22.1.4.** Банк не совершает действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении Непокрытой позиции по иностранной валюте, если значения Ставок риска по

такой иностранной валюте не размещены в свободном доступе ни на одном из официальных сайтов сети «Интернет» (далее – Неликвидная иностранная валюта).

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если Клиент отнесен Банком к категории Клиентов с особым уровнем риска.

Банк не совершает действий, приводящих к возникновению непокрытой позиции по Неликвидной ценной бумаге или Неликвидной иностранной валюте, определяемой Банком до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такая ценная бумага или иностранная валюта, при положительном значении Плановой позиции по такой ценной бумаге или иностранной валюте (далее - временно непокрытая позиция), за исключением случая, если указанные действия совершаются в отношении Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов с особым уровнем риска.

**22.1.5.** Банк не допускает возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой позиции, возникновения или увеличения в абсолютном выражении временно непокрытой позиции по ценной бумаге при совершении сделки за счет Клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам, при том что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее – анонимные торги), при одновременном наличии следующих обстоятельств:

- цена такой сделки на 5 или более процентов ниже цены закрытия ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, определенной Биржей за предыдущий торговый день; и
- цена такой сделки ниже последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной Биржей, о которой Банк знал на момент подачи им Бирже заявки на ее совершение; и
- цена такой сделки ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет текущей цены, указанной в предыдущем абзаце.

**22.1.6.** Требования пунктов 22.1.5 Регламента не распространяются на заключаемые Банком сделки, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, отвечающего требованиям, установленным Указанием № 5636-У.

**22.1.7.** Банк осуществляет оценку текущей способности Клиента исполнять свои обязательства по заключенным в его интересах сделкам, путем расчета Стоимости портфеля, размера Начальной маржи и Минимальной маржи. Порядок расчета показателей при совершении Клиентом непокрытых сделок приведен в Приложении 12 к Регламенту. Данные показатели рассчитываются Банком и направляются Клиенту по его запросу по телефону, по электронной почте или посредством использования системы iBank2.

**22.1.8.** Обеспечением исполнения обязательств, возникших у Клиента перед Банком в результате совершения непокрытых сделок, являются ценные бумаги и/или денежные средства, составляющие Портфель Клиента, в том числе ценные бумаги и/или денежные средства, полученные Клиентом в результате совершения непокрытых сделок с учетом положений п. 22.1.9 Регламента.

**22.1.9.** Банк, в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком, допускает только ценные бумаги, одновременно соответствующие следующим критериям ликвидности (далее - Ликвидные ценные бумаги):

- ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах);
- значения Ставок риска по таким ценным бумагам размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

**22.1.10.** Банк, совершающий действия, которые могут привести к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и (или) денежным средствам Клиента, определяет перечень ликвидных ценных бумаг, указанный в п. 22.1.9, единый для всех Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, с которыми Договором о брокерском обслуживании не предусмотрено определение отдельного перечня ликвидных ценных бумаг.

Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, принимаемый Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком, соответствует перечню ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, определенных клиринговой организацией АО НКО "Национальный Клиринговый Центр"(НКО НКЦ (АО)) в качестве обеспечения (см. ссылку <https://www.nationalclearingcentre.ru/rates/securInfo/> )/вышестоящим брокером (при проведении Банком субброкерских операций). Банк вправе принять решение об ограничении указанного перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют Банк размещает на сайте Банка в сети «Интернет» или указывает ссылку на страницу, на которой приведен такой перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, принимаемый Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком.

**22.1.11.** Банк принимает Ставки риска, установленные клиринговой НКО НКЦ (АО). Ознакомиться со ставками клиринговой организации можно на сайте АО НКО "Национальный Клиринговый Центр" в разделе Риск-параметры по ссылке: <https://www.nationalclearingcentre.ru/rates/fondMarketRates/>.

Банк вправе не размещать информацию о перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют и Ставках риска на сайте Банка в сети «Интернет» в случаях, если:

- Регламентом не предусмотрено предоставление Банком Клиентам маржинальных займов в рамках брокерского обслуживания;
- при проведении Банком субброкерских операций.

**22.1.12.** Пересмотр перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют и/или Ставок риска по ликвидным ценным бумагам и иностранным валютам может производиться по инициативе Банка/вышестоящего брокера (при проведении Банком субброкерских операций)/ клиринговой организации НКО НКЦ (АО) и/или в соответствии с требованиями, установленными Регулятором.

В случае если ценная бумага перестала соответствовать критериям ликвидности, установленным п. 22.1.9 Регламента, Банк исключает указанную ценную бумагу из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда ценная бумага перестала соответствовать указанным критериям ликвидности.

В случае если в отношении иностранной валюты клиринговыми организациями прекращено размещение в свободном доступе на своих официальных сайтах в сети «Интернет» Ставок риска, Банк исключает указанную иностранную валюту из Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда клиринговые организации прекратили размещение указанных Ставок риска по такой иностранной валюте на своих официальных сайтах в сети «Интернет».

В случае пересмотра Ставок риска по ценной бумаге или иностранной валюте, включенной в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, перерасчет Стоимости портфеля Клиента, размера его Начальной и Минимальной маржи происходит одновременно с внесением изменений в перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

**22.1.13.** В случае наличия в Портфеле Клиента ценных бумаг или иностранных валют, не входящих в перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, при расчете Стоимости портфеля Плановая позиция по таким ценным бумагам и иностранным валютам принимается равной нулю.

**22.1.14.** Клиент обязан:

а) самостоятельно вести учет непокрытых сделок и/или получать информацию о Стоимости портфеля, величине Плановой позиции, размере Начальной и Минимальной маржи в течение Торговой сессии по запросу по телефону Банка и/или посредством использования системы iBank2;

б) обеспечить увеличение Стоимости портфеля до уровня соответствующей ему Минимальной маржи или выше в случае, если Стоимость портфеля Клиента станет ниже Минимальной маржи, в течение 30 (тридцати) минут с момента такого снижения. При этом Банк оставляет за собой право действовать в соответствии с п. 22.6 Регламента;

в) самостоятельно знакомиться с информацией о перечне ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, внесении в него изменений, процентной ставке, применяемой Банком для совершения Сделок РЕПО и Сделок Валютный своп с целью погашения задолженности Клиента по

Торговому счету в конце торгового дня, Ставка риска по ценным бумагам и/или иностранным валютам, включенным в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют согласно Регламенту.

**22.1.15.** Ценные бумаги и/или денежные средства, составляющие Портфель Клиента, не могут быть обеспечением каких-либо обязательств Клиента перед третьими лицами.

**22.1.16.** Банк изначально относит Клиентов – физических лиц к категории клиентов со стандартным уровнем риска, Клиентов - юридических лиц к категории клиентов с особым уровнем риска.

**22.1.17.** Банк вправе по своему усмотрению при наличии письменного заявления Клиента - физического лица, поданного способом, указанным в подпунктах а) и/или б) п. 9.2 Регламента отнести данного Клиента, к категории клиентов с повышенным уровнем риска при соблюдении одного из следующих условий:

а) сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому Клиенту, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого этот Клиент отнесен Банком к категории клиентов с повышенным уровнем риска;

б) сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) и стоимость ценных бумаг Клиента, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому Клиенту, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого этот Клиент отнесен к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что Клиент является клиентом Банка на брокерском обслуживании в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет этого Клиента заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

**22.1.18.** Банк вправе исключить Клиента из категории клиентов с повышенным уровнем риска по следующим основаниям:

а) по письменному заявлению Клиента, поданному способом, указанным в подпунктах а) и/или б) п. 9.2 Регламента;

б) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации;

в) в случаях, указанных в п. 22.6.2 Регламента.

## **22.2. Контроль за размером Маржинальных показателей**

**22.2.1.** Банк предоставляет Клиенту доступ к системе iBank2, если между Клиентом и Банком достигнута договоренность о предоставлении Клиенту такого доступа.

**22.2.2.** Клиент, имеющий непокрытую позицию, обязан не менее 1 (Одного) раза в час во время проведения торгов на ПАО Московская биржа проверять по телефону или по системе iBank2 Стоимость своего портфеля, а также значение НПР1 и НПР2 для оперативного реагирования на изменение этих показателей.

Информационное сообщение, рассылаемое Банком посредством системы iBank2, имеет исключительно информационный характер. Информация о текущей Стоимости портфеля и размере Начальной и Минимальной маржи, изложенная в информационном сообщении, действительна только на момент его направления.

**22.2.3.** Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0, за исключением случаев, установленных п.22.2.4 Регламента.

**22.2.4.** Банк не допускает возникновения отрицательного значения НПР1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения за исключением следующих случаев:

- если отрицательное значение НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении Портфеля клиента;

- при осуществлении Банком Закрытия позиции Клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с абз.2 и 3 пункта 22.2.7 Регламента допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения;

- в случае положительного значения НПП1, определенного Банком в соответствии с Указанием № 5636-У на момент принятия поручения Клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПП1, или, если исполнение этого поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств,- на момент наступления таких обстоятельств, исходя из Плановых позиций в Портфеле клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту поручений Клиента;

- в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет Клиента Банку и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет Клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с Клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

- в случае если за счет средств Клиента исполняются обязанности Клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, или в связи с исполнением решения органов государственной власти;

- в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет Клиентов;

- в случае исключения Банком ценной бумаги и (или) иностранной валюты из Перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют;

- в случае изменения Банком значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен, предусмотренных Указанием № 5636-У;

- в случае принятия Банком поручения Клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том, что:

а) в соответствии с таким поручением Клиента его частичное исполнение не допускается;

б) заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера Начальной маржи относительно Стоимости портфеля Клиента;

в) заключение всех сделок, указанных в поручении, приведет к снижению размера Начальной маржи относительно ее первоначального размера;

- в случае заключения за счет Клиента Сделок РЕПО;

- в случае проведения Банком операций за счет Клиента, связанных с отчуждением (приобретением) иностранной валюты и ее обратным приобретением (отчуждением) Банком.

**22.2.5.** Минимально допустимое числовое значение НПП2 устанавливается в размере 0.

В случае если НПП2 принимает значение меньше нуля, Банк в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 22.2.6 Регламента, осуществляет Закрытие позиций Клиента за исключением случаев:

- если значение размера Минимальной маржи равно нулю;

- если до совершения Банком действий по Закрытию позиций Клиента НПП2 принял положительное значение.

К Закрытию позиций Клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании поручения Клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки (заключения договора) за счет Клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги и (или) иностранная валюта и их количество или фьючерсный контракт, его базисный актив и срок исполнения такого контракта.

**22.2.6.** Действия, указанные в пункте 22.2.5, должны быть осуществлены в следующие сроки:

- если НПП2 принимает значение ниже нуля в течение торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента в течение этого (текущего) торгового дня;

- если НПП2 принимает значение ниже нуля в течение торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство;



- если до Закрытия позиций Клиента организованные торги ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены и их возобновление произошло после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций Клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПП2 принял значение ниже нуля.

**22.2.7.** Банк осуществляет Закрытие позиции Клиента при снижении НПП2 ниже нуля с соблюдением следующих требований:

- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента до достижения НПП1 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Начальной маржи);

- в отношении Клиентов, отнесенных Банком к категории Клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет Закрытие позиций Клиента до достижения НПП2 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Минимальной маржи). Банк вправе осуществить Закрытие позиций Клиентов с повышенным уровнем риска до достижения НПП2 значения НПП1.

**22.2.8.** Закрытие позиций при снижении НПП2 ниже нуля осуществляется Банком путем заключения сделок за счет Клиента на анонимных торгах в торговой системе Биржи.

Закрытие позиций может осуществляться Банком не на анонимных торгах при соблюдении требований 22.6.5 Регламента.

**22.2.9.** Банк имеет право для целей Закрытия позиций Клиента заключать сделки как на Бирже, так и на Внебиржевом рынке, причем Банк вправе одновременно являться представителем разных сторон по таким сделкам при наличии у Банка встречного поручения от другого Клиента на заключение такой сделки.

**22.2.10.** Банк в отношении каждого Портфеля Клиента, отнесенного им к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, ведет записи об отрицательных значениях НПП2 по состоянию на Контрольное время, а в случае, указанном в абзаце третьем настоящего пункта, - также записи о положительных значениях НПП2.

В записях об отрицательных значениях НПП2 на Контрольное время Банк отражает информацию о значении Минимальной маржи и Стоимости портфеля Клиента по состоянию на Контрольное время.

В случае если НПП2 хотя бы 1 раз принимал положительное значение, в период между Контрольным временем и ближайшим к нему Контрольным временем, по состоянию на которые НПП2 принимал отрицательные значения, Банк фиксирует данное обстоятельство записью о положительном значении НПП2.

В записи о положительном значении НПП2 Банк отражает информацию о значении Минимальной маржи и Стоимости портфеля Клиента на момент времени, в который НПП2 принимал положительное значение, а также время, на которое такое значение было зафиксировано.

### **22.3. Особые случаи Закрытия Банком позиций Клиентов**

**22.3.1.** Клиент поручает Банку до окончания текущей торговой сессии на ПАО Московская Биржа осуществить Закрытие всех или части непокрытых позиций Клиента, то есть совершить в интересах и за счет Клиента Сделки купли-продажи ценных бумаг в случаях, если Клиент не исполнил свои обязательства по ценным бумагам или денежным средствам. При этом Закрытие позиций осуществляется Банком начиная с 16 часов 30 минут и до окончания текущей торговой сессии на ПАО Московская Биржа.

**22.3.2.** При недостаточности денежных средств Клиента для совершения Сделок по покупке ценных бумаг в целях Закрытия непокрытых позиций по ценным бумагам Банк вправе предварительно продать любые ценные бумаги с Плановой позиции Клиента.

**22.3.3.** Банк вправе в одностороннем порядке без дополнительных распоряжений Клиента осуществлять Закрытие всех непокрытых позиций Клиента в случае наличия у Банка сведений о направлении в Арбитражный суд заявления о признании Клиента банкротом в соответствии с порядком, предусмотренным Федеральным законом от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

**22.3.4.** В случае направления в Банк уведомления о расторжении Договора Клиент поручает Банку осуществить Закрытие всех Непокрытых позиций Клиента, т.е. совершать в интересах и за счет Клиента Сделки купли-продажи Ценных бумаг и/или Сделки купли-продажи иностранной валюты и/или Сделки по закрытию Открытых позиций на Срочном рынке.

**22.3.5.** В случаях, установленных пунктом 22.3 Регламента, Закрытие непокрытых позиций Клиента осуществляется Банком независимо от Маржинальных показателей.

**22.4. Порядок погашения задолженности по Портфелю Клиента в конце торгового дня путем совершения Сделок РЕПО и Сделок Валютный своп.**

**22.4.1.** В случае совершения непокрытых сделок Клиент обязан выдать Банку доверенность по форме соответственно Приложения 10а или Приложения 10б к Регламенту. При этом Клиент (в том числе, действуя в качестве номинального держателя или доверительного управляющего) вправе не предоставлять доверенность по форме Приложений 10а или 10б к Регламенту при заключении второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании, если аналогичная доверенность уже была предоставлена в Банк и является действующей на момент заключения второго и каждого последующего Договора о брокерском обслуживании. В случае если Клиент действует в качестве номинального держателя или доверительного управляющего, выдача доверенности по форме Приложения № 10а к Регламенту производится отдельно от доверенности, где Клиент действует в своих собственных интересах, а текст такой доверенности должен содержать указание на то, что доверитель действует как «Д.У.» или «НД».

**22.4.2.** При отсутствии или недостатке на 16:00 текущего рабочего дня в Портфеле Клиента ценных бумаг для исполнения обязательств Клиента по поставке ценных бумаг по ранее заключенным сделкам и при условии наличия предложения со стороны контрагента-третьего лица, Банк как брокер вправе совершать на Бирже Торговую операцию по покупке ценных бумаг, того же эмитента и в количестве, необходимом для обеспечения выполнения обязательств Клиента, и затем Торговую операцию по продаже тех же ценных бумаг (Сделку РЕПО).

**22.4.2.1.** Условия совершения Сделок РЕПО:

а) Торговая операция по покупке ценных бумаг совершается (первая часть Сделки РЕПО):

- с любым доступным по выбору Банка контрагентом;
- в количестве, необходимом для выполнения обязательств Клиента в разрезе ценных бумаг;
- не позднее времени окончания торгового дня Биржи.

б) Торговая операция по продаже ценных бумаг совершается (вторая часть Сделки РЕПО):

- с контрагентом первой части Сделки РЕПО;
- в количестве, равном количеству по первой части Сделки РЕПО, указанному в подпункте а) п. 22.4.2.1 Регламента;

22.4.2.1 Регламента;

- на следующий рабочий день после исполнения Торговой операции по покупке ценных бумаг, указанной в подпункте а) п. 22.4.2.1 Регламента;

в) Торговая операция по покупке ценных бумаг происходит в день исполнения обязательств Клиента, по которым отсутствуют или возник недостаток ценных бумаг в Портфеле Клиента.

**22.4.3.** При отсутствии или недостатке на 16:00 текущего рабочего дня на Торговом счете Клиента денежных средств для исполнения обязательств Клиента по покупке ценных бумаг по ранее заключенным Торговым операциям и при условии наличия предложения со стороны контрагента - третьего лица, Банк как брокер вправе совершать на Бирже Торговую операцию по продаже ценных бумаг по выбору Банка на сумму необходимую для покрытия обязательств Клиента с учетом п. 25.1 Регламента и затем Торговую операцию по покупке тех же ценных бумаг (Сделку РЕПО):

**22.4.3.1.** Условия совершения Сделок РЕПО:

а) Торговая операция по продаже ценных бумаг совершается (первая часть Сделки РЕПО):

- с любым доступным по выбору Банка контрагентом;
- в количестве, необходимом для выполнения обязательств Клиента, с учетом п. 25.1 Регламента

в разрезе денежных средств;

- не позднее времени окончания торгового дня Биржи;

б) Торговая операция по покупке ценных бумаг совершается (вторая часть Сделки РЕПО):

- с контрагентом первой части Сделки РЕПО;

- в количестве, равном количеству по первой части Сделки РЕПО, указанному в подпункте а) п. 22.4.3.1 Регламента;

- на следующий рабочий день после исполнения Торговой операции по продаже ценных бумаг, указанной в подпункте а) п. 22.4.3.1 Регламента;

в) Торговая операция по продаже ценных бумаг происходит в день исполнения обязательств Клиента, по которым отсутствуют или возник недостаток денежных средств в Портфеле Клиента.

**22.4.4.** При отсутствии или недостатке в день проведения расчетов по сделкам Клиента с Валютными инструментами денежных средств для исполнения обязательств Клиента по указанным сделкам и при условии наличия предложения со стороны контрагента - третьего лица Банк как брокер вправе совершить на Бирже Торговую операцию по покупке недостающей иностранной валюты в объеме, необходимом для покрытия обязательств Клиента с учетом п.25.1 Регламента и затем Торговую операцию по продаже той же иностранной валюты (Сделку Валютный своп) на следующих условиях:

а) Банк заключает сделки Валютный своп в любой удобный момент времени в последние 30 минут проведения биржевых торгов по Валютному инструменту;

б) Предметом сделки Валютный своп, совершаемой с целью погашения задолженности Клиента, является одновременная покупка и продажа или продажа и покупка Базовой валюты Валютного инструмента, направленная на прекращение обязательств Клиента по ранее заключенным сделкам с исполнением обязательств в дату TOD и открытие обязательств в том же объеме по тому же Валютному инструменту с датой исполнения обязательств TOM;

в) Сделка Валютный своп, совершается по цене, определяемой Банком самостоятельно на основании доверенности, указанной в п.22.4.1 Регламента.

**22.4.5.** Торговые операции, указанные в подпункте а) п. 22.4.2.1, подпункте а) п. 22.4.3.1 Регламента, совершаются по цене, определяемой Банком самостоятельно на основании указанной в п. 22.4.1 Регламента доверенности.

**22.4.6.** Торговая операция, указанная в подпункте б) п. 22.4.2.1 Регламента, совершается по цене совершения Торговой операции, согласно п. 22.4.5, уменьшенной на процентную ставку, применяемую Банком для совершения Сделок РЕПО с целью погашения задолженности Клиента по Портфелю Клиента в конце торгового дня.

**22.4.7.** Торговая операция, указанная в подпункте б) п. 22.4.3.1 Регламента, совершается по цене совершения Торговой операции, согласно п. 22.4.5 Регламента, увеличенной на процентную ставку, применяемую Банком для совершения Сделок РЕПО с целью погашения задолженности Клиента по Портфелю Клиента в конце торгового дня.

**22.4.8.** В случае если Регламентом предусмотрено предоставление Банком возможности Клиентам совершения маржинальных сделок с ценными бумагами/Валютными инструментами, информация о текущем значении процентной ставки, которую Банк применяет при совершении Сделок РЕПО и Сделок Валютный своп с целью погашения задолженности Клиента по Торговому счету в конце торгового дня, доводится до сведения Клиента одним из способов, указанных в Регламенте, в том числе путем возможного размещения на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

**22.4.9.** За совершение Торговых операций, указанных в п.п. 22.4.2 - 22.4.4, Банк взимает вознаграждение, установленное Тарифами Банка.

**22.4.10.** При заключении сделок, указанных в п.п. 22.4.2 - 22.4.4, через торговую систему Биржи Банк может выступать стороной по таким сделкам. Настоящим Клиент уведомлен, что Банк, выступая по указанным сделкам контрагентом, действует исключительно в соответствии с пунктами 22.4.2 - 22.4.4 Регламента, и не может своими действиями/бездействием причинить убытки Клиенту и/или иные неблагоприятные для Клиента последствия.

## 22.5. Закрытие непокрытой позиции Клиента

**22.5.1.** Клиент вправе с учетом положений пунктов 13.4, 22.4.2, 22.4.3 Регламента увеличить значение Плановой позиции до положительного путем зачисления в Портфель Клиента денежных средств и/или ценных бумаг в порядке, установленном Регламентом, либо совершения Торговой операции с целью закрытия отрицательного остатка Плановой позиции.

В случае, если при переводе (отправке) Клиентом денежных средств и/или ценных бумаг для зачисления в Портфель Клиента они поступили после 16:00 текущего рабочего дня, то указанные денежные средства и/или ценные бумаги не приведут к увеличению Стоимости портфеля в текущей дате и увеличат его стоимость только на следующий рабочий день.

## 22.6. Порядок принудительного закрытия непокрытой позиции Клиента.

**22.6.1.** В случаях, установленных законодательством РФ и/или п. 22.6.2 Регламента и при наличии у Клиента непокрытой позиции, Банк вправе самостоятельно без поручения Клиента, без предварительного или последующего согласования с Клиентом и без его уведомления:

а) полностью или частично закрыть непокрытую позицию Клиента путем реализации ценных бумаг Клиента или их приобретения за счет Клиента, а также заключения сделки с Валютным инструментом;

б) не принимать к исполнению любые поручения Клиента, в результате исполнения которых Стоимость портфеля Клиента станет меньше соответствующего ему размера Начальной маржи, или в результате которых положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью портфеля Клиента увеличится.

При этом все возможные убытки ложатся на Клиента.

**22.6.2.** В случае:

а) если Стоимость портфеля Клиента стала меньше соответствующего ему размера Минимальной маржи, рассчитанной в соответствии с Указанием № 5636-У, либо

б) приостановления или прекращения совершения на Бирже сделок с ценными бумагами или иностранными валютами, которые могут приниматься в качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента при совершении непокрытых сделок, либо

в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом каких-либо обязательств по Договору о брокерском обслуживании, либо

г) наступления даты отказа какой-либо из Сторон от исполнения своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, либо

д) совершения Клиентом корпоративных действий, направленных на его реорганизацию, без предварительного письменного уведомления Банка, либо

е) вступления в силу решения суда о ликвидации Клиента в принудительном порядке или принятия решения о ликвидации Клиента в добровольном порядке,

Банк вправе совершить действия, предусмотренные п. 22.6.1 Регламента.

**22.6.3.** В случае совершения Банком операций, указанных в подпункте а) п. 22.6.1 Регламента, Банк вправе без предварительного или последующего согласования с Клиентом списать из Портфеля Клиента денежные средства и/или ценные бумаги, полученные в результате совершения указанных сделок, с целью погашения задолженности Клиента перед Банком, возникшей в результате совершения непокрытых сделок.

**22.6.4.** Сделки, указанные в подпункте а) п. 22.6.1 Регламента, совершаются:

а) с ценными бумагами или денежными средствами в количестве, достаточном для погашения части задолженности для увеличения Стоимости портфеля до уровня Начальной маржи<sup>1</sup>;

<sup>1</sup> Требования настоящего подпункта Регламента не применяются при совершении указанных в п. 21.6.1 Регламента сделок в случае наступления даты отказа какой-либо из Сторон от исполнения своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании.

- б) по Рыночной цене;
- в) на Бирже в режиме анонимных торгов;
- г) в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

**22.6.5.** Банк вправе совершить сделки, указанные в подпункте а) п. 22.6.1 Регламента не на анонимных торгах Биржи или на Внебиржевом рынке в случае соблюдения одного из следующих требований:

- покупка ценных бумаг (за исключением облигаций) осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- продажа ценных бумаг (за исключением облигаций) осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими ценными бумагами, совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- покупка облигаций (иностранной валюты) осуществляется по цене, не превышающей максимальную цену сделки с такими облигациями (такой иностранной валютой), совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- покупка облигаций (иностранной валюты) осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу таких облигаций и (или) иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Московской биржи/Блумберг (Bloomberg), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте);
- продажа облигации (иностранной валюты) осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с такими облигациями (с такой иностранной валютой), совершенной на анонимных торгах в течение последних 15 минут, предшествующих принятию Банком поручения Клиента на совершение сделки, или, если эти торги приостановлены, - в течение последних 15 минут до их приостановления;
- продажа облигаций (иностранной валюты) осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку таких облигаций и (или) иностранной валюты, опубликованной в информационной системе Московской биржи/Блумберг (Bloomberg), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по этой облигации (иностранной валюте).

В случае если источником информации о ценах или котировках, в соответствии с которыми Банк осуществляет закрытие позиций Клиента, является информационная система Блумберг (Bloomberg), используется следующее условное обозначение (условные обозначения) котировок, применяемое (применяемые) для их идентификации в этой информационной системе: Bloomberg Generic Quotes (BGN).

**22.6.6.** Стоимость портфеля Клиента после совершения Банком операций, указанных в п. 22.6.1 Регламента, должна превышать уровень Начальной маржи портфеля Клиента на сумму по усмотрению Банка.

## **22.7. Дополнительные условия**

**22.7.1.** При наличии непокрытой позиции Клиент вправе подавать Банку поручения на совершение неторговых операций, указанных в подпунктах а) - в) п. 14.1 Регламента только в случае, если в результате исполнения таких поручений Банком Стоимость портфеля Клиента не станет ниже размера Начальной маржи либо положительная разница между размером Начальной маржи и Стоимостью портфеля Клиента не увеличится.

**22.7.2.** В случае, если в результате изменения законодательства РФ будут установлены иные требования, отличные от указанных в настоящем Регламенте, при совершении сделок, исполнение которых приведет к возникновению непокрытой позиции по Портфелю Клиента, применению подлежат требования, установленные законодательством Российской Федерации.

**22.7.3.** Банк вправе по своему усмотрению и без учета положений раздела 32 Регламента изменять значение процентной ставки, применяемой Банком для совершения Сделок РЕПО и Сделок Валютный своп с целью погашения задолженности Клиента по Портфелю Клиента в конце торгового дня, направив Клиенту соответствующее Сообщение любым из способов, установленных Регламентом, а также разместив указанное Сообщение на сайте Банка в сети «Интернет» за 3 (три) рабочих дня до дня вступления таких изменений в силу.

## **23. Срочные сделки**

**23.1.** Срочные сделки совершаются Банком на Бирже и внебиржевом рынке.

**23.2.** Поручение Клиента на совершение Срочной сделки независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

- а) наименование;
- б) номер Договора о брокерском обслуживании;
- в) вид Срочной сделки (фьючерсный контракт, опционный контракт);
- г) тип Срочной сделки (покупка, продажа);
- д) наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опционного контракта, установленное на соответствующей Бирже;
- е) цена одного фьючерсного контракта (размер премии по опционному контракту) или однозначные условия ее определения;
- ж) количество фьючерсных или опционных контрактов;
- з) срок действия поручения;
- и) подпись Клиента.

Поручение Клиента на совершение Срочной сделки может содержать также иные условия, в т.ч. указанные в Приложении 6 к Регламенту.

**23.3.** Для обеспечения исполнения Клиентом – физическим лицом обязательств, которые могут возникнуть в результате совершения Банком Срочной сделки на основании и в соответствии с поручением Клиента, Банк блокирует на разделе Торгового счета, предназначенном для учета Торговых и Неторговых операций на Срочном рынке ПАО Московская биржа и остатков денежных средств Клиента по результатам указанных операций, денежные средства в размере, достаточном для блокировки гарантийного обеспечения, оплаты вариационной маржи и комиссионного вознаграждения по заключаемым на Срочном рынке сделкам.

**23.4.** В случае Закрытия позиции Клиента по Срочной сделке денежные средства, заблокированные под гарантийное обеспечение в связи с Открытием Клиентом указанной позиции, разблокируются.

**23.5.** В случае совершения Срочной сделки Клиент обязан уплачивать вариационную маржу, размер которой определяется Правилами торгов.

**23.6.** Вариационная маржа списывается/зачисляется Банком в рамках Торгового счета Клиента без предварительного или последующего согласования с Клиентом с учетом положений п. 16.11 Регламента.

**23.7.** При отсутствии или недостатке на Торговом счете денежных средств для погашения задолженности по уплате гарантийного обеспечения, вариационной маржи, комиссии Биржи или вознаграждения Банка, Клиент обязан до 12.00 по московскому времени дня, следующего за днем возникновения задолженности, обеспечить поступление средств на Торговый счет в размере, достаточном для погашения задолженности, указанной в Отчете о состоянии Торгового счета.

**23.8.** В случае намерений Клиента осуществить поставку/оплату базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту, Клиент обязан не позднее, чем за тридцать минут до окончания Торговой сессии уведомить об этом Банк и обеспечить наличие денежных средств на Торговом счете и/или ценных бумаг на соответствующем счете депо в составе и количестве, необходимом и достаточном для поставки/оплаты базового актива.

**23.9.** Поставка/оплата базового актива по поставочному фьючерсному контракту или поставочному опционному контракту осуществляется в соответствии с Правилами торгов.

**23.10.** Банк вправе самостоятельно (без поручения Клиента) полностью или частично закрыть позиции Клиента по Срочным сделкам в следующих случаях:

а) превышения Клиентом предельно допустимой Правилами торгов величины Открытой позиции по Срочным сделкам;

б) недостатка на Торговом счете денежных средств, необходимых для поддержания Открытой позиции по Срочной сделке, после 12.00 по московскому времени рабочего дня, следующего за днем образования такого недостатка на Торговом счете;

в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, указанных в п. 23.8 Регламента;

г) в иных случаях согласно Правилам торгов.

При этом все возможные убытки ложатся на Клиента.

**23.11.** Закрытие Банком позиций Клиента по Срочным сделкам осуществляется по текущей цене, сложившейся на Бирже на момент выставления Банком соответствующей заявки в торговую систему Биржи.

## **24. Сделки с Валютными инструментами**

### **24.1. Общий порядок совершения сделок с Валютными инструментами**

**24.1.1.** Клиент, желающий совершать Торговые операции на Валютном рынке, проставляет в Заявлении о присоединении к Регламенту (Приложение 1) отметку о намерении совершать операции на Валютном рынке. При этом Декларация о рисках (Приложение 11) является неотъемлемой частью Заявления Клиента на обслуживание на Валютном рынке.

**24.1.2.** Клиент считается присоединившимся к Регламенту с момента присвоения Клиенту кода Клиента и направления Банком Клиенту Уведомления о приеме на брокерское обслуживание (Приложение 5 к Регламенту) любым из доступных для обмена сообщениями способом, предусмотренным Регламентом.

**24.1.3.** Код Клиента указывается во всех Поручениях на совершение сделки с Валютным инструментом, направляемых Клиентом в адрес Банка в соответствии с настоящим Регламентом.

**24.1.4.** Для заключения и исполнения Сделок на Валютном рынке Клиент обязан в порядке и сроки, установленные Регламентом, осуществить зачисление денежных средств в соответствующей валюте на Лицевые счета, открытые Клиенту в соответствии с настоящим Регламентом, по реквизитам и с назначением платежа, указанным в Уведомлении (Приложение 3 к Регламенту) с обязательным указанием номера Лицевого счета, предназначенного для учета Сделок на Валютном рынке, и кода Клиента.

**24.1.5.** Под резервированием денежных средств понимается их предварительное зачисление Клиентом на Лицевой счет Клиента, предназначенный для расчетов по Сделкам на Валютном рынке до подачи Поручения на совершение Сделки с Валютными инструментами.

Банк предоставляет Клиенту, осуществляющему операции на Валютном рынке, возможность совершать Сделки с Валютными инструментами с полным резервированием денежных средств.

**24.1.6.** Операции с Валютными инструментами на бирже совершаются в соответствии с Правилами торгов. Денежные средства для пополнения Лицевого/Торгового счета Клиента перечисляются Клиентом в валютах, разрешенных Правилами торгов.

Совершение операций с Валютными инструментами, приводящих к Непокрытой позиции, регулируется разделом 22 Регламента.

**24.1.7.** Банк принимает поручения на заключение сделок с Валютными инструментами от Клиентов – физических и юридических лиц. Сделки с Валютными инструментами совершаются Банком на бирже и внебиржевом рынке.

Поручение Клиента на совершение сделки с Валютным инструментом независимо от способа его направления Банку должно содержать следующие условия:

- а) наименование;
- б) номер Договора о брокерском обслуживании;
- в) тип сделки с Валютным инструментом (покупка, продажа, сделка Валютный своп);
- г) наименование (обозначение) Валютного инструмента, установленное на Бирже;
- д) курс одного Валютного инструмента или однозначные условия его определения;
- е) срок действия поручения;
- ж) подпись Клиента.

Поручение Клиента на совершение сделки с Валютным инструментом может содержать также иные условия, указанные в Приложениях 16а, 16б к Регламенту.

В соответствии с Поручением Клиента на совершение сделки покупки Валютного инструмента Клиент одновременно дает поручение Банку на зачисление денежных средств Клиента в сумме, достаточной для исполнения поручения, с Лицевого счета Клиента на раздел Торгового счета, соответствующий месту проведения Торговой операции, и дальнейшего совершения сделки с Валютным инструментом в соответствии с условиями поручения.

**24.1.8.** Банк в случаях, указанных в п.п. 20.21 и 20.22 Регламента вправе отказать Клиенту в принятии и (или) исполнении Поручений на совершение сделок на Валютном рынке, а также приостановить/прекратить доступ Клиента к совершению операций на Валютном рынке.

**24.1.9.** Клиент обязан с момента подачи Поручения на совершение сделки с Валютным инструментом и до момента ее исполнения в соответствии с условиями такой сделки поддерживать на Лицевом счете остаток денежных средств в российских рублях, достаточный для уплаты комиссионного вознаграждения Торговой системы Валютного рынка (далее - ТС ВР)/Клиринговой организации, сборов, взносов и любых иных платежей, уплачиваемых ТС ВР и (или) Клиринговой организации в связи с совершением или исполнением сделок с Валютными инструментами, а также уплаты налогов (в части налогов требования распространяются только на Клиентов – нерезидентов РФ), комиссионного вознаграждения Банка.

**24.1.10.** В случае отсутствия на Лицевом счете Клиента денежных средств в российских рублях в сумме, достаточной для исполнения обязательств, указанных в п. 24.1.9 Регламента, Банк вправе по своему усмотрению приостановить прием Поручений на заключение сделок (в том числе в ТС ВР) до момента исполнения Клиентом обязательств в полном объеме или осуществить действия, связанные с переносом задолженности Клиента или принудительным закрытием позиции Клиента.

**24.1.11.** В отсутствие указаний Клиента Сделки Валютный своп для переноса задолженности Клиента заключаются ежедневно до самостоятельного погашения Клиентом всех обязательств по задолженности Клиента. При этом Банк вправе не осуществлять перенос задолженности Клиента. В этом случае Клиент обязан обеспечить достаточность денежных средств в соответствующей валюте на Лицевом счете Клиента для исполнения своих обязательств в установленные настоящим Регламентом сроки, либо Банк самостоятельно принимает решение о принудительном закрытии позиции Клиента.

Банк осуществляет принудительное закрытие в любой момент времени Торговой сессии по ценам, существующим на момент принудительного закрытия в ТС ВР.

**24.1.12.** В случае возникновения у Банка убытков в результате совершения сделок на Валютном рынке в интересах Клиента, переноса задолженности Клиента или принудительного закрытия позиций Клиента Клиент обязан возместить Банку все возникшие убытки в течение трех рабочих дней с даты направления Банком Клиенту письменного требования о возмещении убытков.

**24.1.13.** Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций и счетов в ТС ВР), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти, центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента или его аффилированных лиц и/или



контрагента по сделке, обязательства Банка по какой-либо сделке не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по сделке, Клиент не получил от Банка /контрагента по сделке/ Московской биржи соответствующего исполнения (денежные средства или актив), в том числе в результате блокировки корреспондентских счетов указанных лиц.

## **ГЛАВА VI. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ВОЗМЕЩЕНИЕ РАСХОДОВ**

### **25. Вознаграждение Банка и иные расходы**

**25.1.** Клиент обязан уплатить Банку вознаграждение и возместить все понесенные Банком при исполнении поручения Клиента расходы согласно Регламенту.

**25.2.** Вознаграждение Банка по Договору о брокерском обслуживании устанавливается Тарифами Банка.

**25.3.** Тарифы и комиссии являются неотъемлемой частью Регламента.

**25.4.** Если Регламентом не установлено иное, конкретный тарифный план, по которому рассчитывается и удерживается вознаграждение Банка, указывается Клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту.

**25.5.** Клиент вправе изменить тарифный план брокерского обслуживания. При этом Клиент обязан направить в Банк заявление в письменной форме о смене тарифного плана.

**25.6.** В случае смены Банком тарифного плана Клиента по его заявлению, вознаграждение Банка в рамках Регламента исчисляется и удерживается в соответствии с новым тарифным планом начиная с первого рабочего дня месяца, следующего за месяцем получения Банком указанного уведомления.

**25.7.** При отсутствии в распоряжении Банка указанного в п. 25.5 уведомления Клиента исчисление и удержание вознаграждения осуществляется Банком согласно действующему тарифному плану Клиента.

**25.8.** Вознаграждение Банка и/или расходы, понесенные им при исполнении поручений Клиента или совершении в его интересах иных действий в рамках Регламента, списываются Банком с Торгового счета Клиента без предварительного или последующего согласования с Клиентом с учетом положений п. 16.9 и п. 16.10 Регламента.

**25.9.** Указанные в п. 25.8 Регламента расходы включают, но не ограничиваются, суммы денежных средств, взимаемые Биржей, депозитарием, регистратором, трансфер-агентом, клиринговой или расчетной организациями с Банка при исполнении им поручения Клиента в рамках Регламента, а также иные расходы.

**25.9.1.** В случае, если в соответствии с выбранным Клиентом способом оплаты услуг депозитария Клиент предоставляет Банку право списывать с Торгового счета Клиента сумму денежных средств, составляющих вознаграждение депозитария и сумму понесенных депозитарием расходов, подлежащих возмещению Клиентом, то при получении Банком от Клиента поручения на вывод денежных средств с Торгового счета в размере остатка Банк вправе вывести сумму денежных средств, находящихся на Торговом счете, уменьшенную на сумму вознаграждения, расходов Банка в соответствии с п. 16.7 Регламента и на сумму денежных средств в размере задолженности Клиента по оплате вознаграждения депозитария согласно Тарифам за услуги депозитария и возмещению расходов третьих лиц согласно тарифам третьих лиц.

**25.9.2.** В случае возникновения остатка денежных средств на Торговом счете Клиента после вывода суммы денежных средств с учетом требования п. 16.7 Регламента, а также исполнения обязательств Клиента по оплате вознаграждения депозитария и возмещения расходов третьих лиц в соответствии с п. 25.9.1 Регламента, вышеуказанный остаток денежных средств должен быть перечислен Банком Клиенту не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем исполнения указанных в настоящем пункте обязательств Клиента по реквизитам, указанным Клиентом в поручении на вывод денежных средств в размере остатка.

**25.10.** Указанные в п. 25.8 Регламента расходы взимаются Банком с Клиента на основании и в соответствии со счетами, выставленными соответствующими организациями Банку, либо в сумме

денежных средств, списанных со счетов Банка в безакцептном порядке такими организациями или в пользу таких организаций.

**25.11.** В случае, если поручение Клиента не было исполнено Банком по причинам, зависящим от Клиента, Банк сохраняет право на вознаграждение, а также на возмещение расходов, понесенных им при исполнении поручения Клиента.

## **ГЛАВА VII. ОТЧЕТНОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

### **26. Учет операций и отчетность Банка**

**26.1.** Учет Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям Клиента, осуществляется отдельно от Торговых и Неторговых операций, совершенных Банком по поручениям других Клиентов, а также операций, совершаемых Банком за свой счет.

**26.2.** Банк предоставляет Клиенту в рамках Регламента следующие отчеты:

а) отчет по Торговым и Неторговым операциям, совершенным в интересах Клиента в течение дня (далее – Отчет по операциям);

б) отчет по Торговым и Неторговым операциям за месяц (далее – Отчет о состоянии Торгового счета).

**26.3.** Отчеты предоставляются в разрезе сделок с ценными бумагами, Срочных сделок, сделок на Валютном рынке и должны содержать:

а) фамилию, имя, отчество (последнее при наличии), или наименование клиента;

б) дату составления отчетного документа;

в) период, за который представляется отчетный документ (далее – отчетный период);

г) номер и дату договора о брокерском обслуживании;

д) информацию о сделке (сделках), совершенной (совершенных) за счет Клиента;

е) информацию о предоставленных займах для совершения непокрытых сделок;

ж) информацию о размере задолженности Клиента по активам;

з) информацию о сделках, обязательства из которых прекращены, и сделках, обязательства из которых не исполнены;

и) входящий остаток по каждому активу на начало отчетного периода;

к) исходящий остаток и плановый исходящий остаток по каждому активу на конец отчетного периода;

л) операции с активами, проведенные за отчетный период;

м) информацию о вознаграждении Банка и расходах, подлежащих возмещению Банку;

н) иную информацию, не противоречащую требованиям законодательства РФ.

**26.4.** Отчет по операциям предоставляется Клиенту не позднее рабочего дня, следующего за отчетным днем. Отчет о состоянии Торгового счета предоставляется Клиенту не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет о состоянии Торгового счета предоставляется Клиенту не реже одного раза в месяц в случае, если в течение предыдущего месяца по Торговому счету Клиента произошло движение денежных средств и/или ценных бумаг.

**26.5.** Указанные в п. 26.2 отчеты предоставляются Клиенту на бумажном носителе по адресу места нахождения Банка (420043, Республика Татарстан, город Казань, улица Вишневского, д. 24). В отношении отчетов, указанных в пп. б) п. 26.2. Регламента, также допускается их направление заказным письмом с уведомлением на почтовый адрес Клиента, указанный в Анкете (Приложения № 2а, 2б к Регламенту).

Клиент подтверждает свою заинтересованность или отказ от получения отчета на бумажном носителе, предоставив в Банк соответствующее заявление или указав на это в Заявлении о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1 к Регламенту. Банк считает отказом Клиента от

получения отчета на бумажном носителе отсутствие соответствующей отметки в Заявлении о присоединении к Регламенту по форме Приложения 1 к Регламенту или соответствующего распоряжения Клиента.

Отсутствие отметки в Приложении 1 к Регламенту или соответствующего распоряжения Клиента не лишает Клиента права обратиться с письменным заявлением в Банк за получением отчетов, указанных в п. 26.2 Регламента, на бумажном носителе. Клиент вправе направить письменное заявление любыми видами связи, позволяющими установить, что заявление исходит от Клиента. В письменном заявлении Клиент вправе указать адрес и способ доставки отчетов. Банк обязан направить Клиенту отчеты, указанные в п. 26.2 Регламента, на бумажном носителе в течение 3-х рабочих дней с момента получения письменного запроса Клиента по адресу и тем способом доставки, которые указаны в письменном запросе Клиента.

**26.6.** Электронная форма отчетов с подписью работника Банка, ответственного за ведение внутреннего учета, направляется Клиенту нешифрованной электронной почтой по адресу, указанному Клиентом в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту).

**26.7.** Указанные в п. 26.2 Регламента отчеты считаются подтвержденными в случае, если Клиент не предоставил Банку мотивированные возражения в отношении содержания такого отчета в сроки, предусмотренные в п. 26.8 настоящего Регламента.

**26.8.** Клиент вправе направить в Банк мотивированные возражения в отношении содержания указанных в п. 26.2 Регламента отчетов способами, указанными в подпунктах а) и б) п. 9.2 Регламента и по правилам, предусмотренным Регламентом для направления соответствующих Сообщений. При этом такие возражения могут быть предоставлены Банку не позднее 1 (Одного) рабочего дня, следующего за днем получения Клиентом соответствующего отчета, согласно пп. 26.5 – 26.6 Регламента.

Отчет, направленный Клиенту посредством нешифрованной электронной почты, считается полученным Клиентом, если в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты его отправки Банк не получил письменного уведомления от Клиента о неполучении отчета. Уведомление о факте неполучения указанного отчета рассматривается как повторный запрос на предоставление отчета. Отсутствие уведомления о неполучении такого отчета от Клиента в указанный срок рассматривается Банком как подтверждение получения отчета Клиентом.

В случае направления Клиенту отчетов, указанных в п. 26.2 Регламента, заказным письмом с уведомлением по последнему актуальному адресу, предоставленному Клиентом в рамках Договора о брокерском обслуживании в установленном Регламентом порядке, отчеты считаются полученными Клиентом в дату, указанную в почтовом уведомлении о вручении заказного письма. При этом отчет, направленный Клиенту и возвращенный в Банк организацией почтовой связи с отметкой «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу» считается направленным Банком надлежащим образом, а Клиент считается надлежащим образом уведомленным о поступлении в его адрес отчета. Банк не несет ответственности перед Клиентом, если Банк направил Клиенту отчеты вышеуказанным способом, а отчеты не были получены Клиентом в установленный срок по не зависящим от Банка причинам.

В случае получения Банком отчетов, направленных Клиенту заказным письмом с уведомлением назад, с отметкой организации почтовой связи «за истечением срока хранения»/«отсутствие по указанному адресу», Банк не направляет Клиенту последующие отчеты заказным письмом по данному адресу и данный факт считается отказом Клиента от дальнейшего получения отчета на бумажном носителе.

В случае передачи отчетов, указанных в п. 26.2 Регламента, Клиенту лично либо его уполномоченному представителю фактом подтверждения получения таких отчетов является подпись Клиента либо его представителя в журнале регистрации исходящей документации Банка.

**26.9.** Разногласия Сторон по содержанию указанных в п. 26.2 Регламента отчетов разрешаются путем переговоров в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения Банком указанных в п. 26.8 Регламента мотивированных возражений Клиента. Ответ Банка о результатах рассмотрения возражений Клиента направляется ему в письменной форме на почтовый адрес, указанный в Анкете Клиента (Приложения 2а, 2б к Регламенту), а также дополнительно в той форме, в которой возражения в отношении отчетности поступили от Клиента.

**26.10.** Указанные в п. 26.8 Регламента разногласия, не урегулированные путем переговоров,

разрешаются в соответствии с п. 33.3 или п. 33.4 Регламента.

**26.11.** Банк вправе без предварительного или последующего уведомления Клиента отказать Клиенту в исполнении либо приостановить исполнение любых поручений Клиента в случае получения Банком указанных в п. 26.8 или п. 13.21 Регламента мотивированных возражений Клиента до момента полного урегулирования Сторонами разногласий по содержанию указанных в п. 26.2 Регламента отчетов или указанного в п. 13.20 Регламента сводного поручения.

**26.12.** В случае указания Банком в Отчете по операциям информации о наличии у Клиента какой-либо задолженности перед Банком, не связанной с совершением непокрытых сделок, Клиент обязан погасить указанную задолженность не позднее семи дней со дня предоставления Клиенту указанного отчета.

**26.13.** Банк по требованию Клиента или лица, ранее являвшегося клиентом Банка, предоставляет ему копию ранее предоставленного отчета. Копия отчета предоставляется Клиенту не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования либо на бумажном носителе по местонахождению Банка, либо путем ее направления письмом на почтовый и/или электронный адрес, указанные Клиентом в Анкете (Приложения 2а, 2б к Регламенту) или в соответствующем запросе.

Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию Клиента или лица, ранее являвшегося клиентом Банка, копию отчета на бумажном носителе. Размер указанной платы устанавливается Банком в Тарифах и не превышает сумму расходов на изготовление такой копии. Клиент или лицо, ранее являвшееся клиентом Банка, имеет право получить копию отчета на бумажном носителе в помещении Банка по месту обслуживания.

Клиент или лицо, ранее являвшееся клиентом Банка, вправе обратиться в Банк с просьбой о направлении копии отчета на бумажном носителе с использованием услуг почтовой связи. При этом Банк вправе потребовать возмещение затрат на услуги почтовой связи, сопряженные с почтовым отправлением запрашиваемой отчета, или осуществить почтовое отправление за счет Клиента или указанного, лица, ранее являвшегося клиентом Банка, согласно тарифам организации почтовой связи.

Обязанность по доставке копии отчета со стороны Банка считается выполненной при соблюдении следующих условий:

- в случае направления копии отчета в электронном виде по электронной почте (в формате PDF или ином формате), датой отправки является дата, зафиксированная записями на сервере Банка, а копия отчета считается доставленной при получении отметки о доставке/прочтении от клиента или при одновременном выполнении двух условий:

- при отправке копии отчета в указанном электронном виде, отсутствует факт недоставки сообщения и если клиент не заявлял об изменении реквизитов электронной почты. Срок для возможности направления возражений клиентом отсчитывается от даты направления копии отчета в электронном виде с учетом указанных условий;

- при направлении копии отчета с использованием почтовой связи, фактом подтверждения получения будет отметка клиента о получении, зафиксированная в уведомлении/извещении, которое будет передано Банку службой почты;

- в случае вручения копии отчета лично в офисе Банка подтверждением момента передачи копии отчета и ее получения клиентом будет дата и роспись клиента на втором экземпляре копии отчета.

Требования настоящего пункта не распространяются на информацию, содержащуюся в документах и записях, в отношении которых истек срок хранения, предусмотренный законодательством.

Не допускается включение в ранее сформированную отчетность недостоверной и/или вводящей в заблуждение информации, или технических правок Банком, приводящей к искажению данных.

Банк, хранит копии отчетности, предоставленные Клиенту, а также поступившие от Клиента, возражения и ответы на них, в течение всего срока обслуживания такого Клиента, а также не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения обслуживания Клиента, если иное не установлено нормативными правовыми актами Российской Федерации.

## **27. Информационное обеспечение**

**27.1.** Банк предоставляет предназначенную Получателям финансовых услуг для ознакомления информацию в местах обслуживания Получателей финансовых услуг (в том числе посредством размещения гиперссылок на сайте Банка в сети "Интернет").

**27.2.** В случае принятия решения о признании Клиента - физического лица квалифицированным инвестором Банк доводит до сведения Клиента необходимую информацию в соответствии с «Регламентом АО «ИК Банк» признания лиц квалифицированными инвесторами».

**27.3.** Клиент самостоятельно несет риск последствий непредъявления требования о предоставлении ему информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

**27.4.** В соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ, Клиент обязан уведомить Банк обо всех изменениях, связанных с его наименованием, организационно-правовой формой, местом нахождения, почтовым адресом и других сведениях, подлежащих установлению в рамках Регламента, предоставив в Банк обновленную Анкету (Приложения 2а, 2б к Регламенту), дополнительную анкету и/или опросный лист по форме Банка с приложением оригиналов документов (или их копий, заверенных надлежащим образом) в течение 7 (семи) рабочих дней со дня наступления таких изменений.

Работник Банка перед приемом на обслуживание проводит идентификацию клиента, в соответствии с Правилами внутреннего контроля АО «ИК Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, Программы идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, установления и идентификации бенефициарного владельца.

Банк обновляет, а Клиент (юридическое лицо) обязан предоставлять путем направления указанных в настоящем пункте анкет, форм и документов сведения о наименовании, организационно-правовой форме, месте нахождения, почтовом адресе, номерах счетов (разделов), открытых в сторонних организациях для работы в рамках Регламента, и другие сведения (в том числе в рамках Программы идентификации Клиента, Представителя Клиента, Выгодоприобретателя, установления и идентификации Бенефициарного владельца согласно «Правил внутреннего контроля АО «ИК Банк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»), подлежащие установлению в рамках Регламента, не реже одного раза в год. Ответственность за обновление Анкеты (досье) Клиента возлагается на работника, сформировавшего в АБС Анкету (досье) Клиента. В случае возникновения у Банка сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации Клиент обязан ее предоставить в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

**27.5.** До заключения Договора о брокерском обслуживании Банк уведомляет Получателя финансовых услуг о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением Договора о брокерском обслуживании. Информирование Получателя финансовых услуг об указанных рисках осуществляется путем предоставления ему Декларации о рисках (Приложение 11 к настоящему Регламенту).

**27.6.** Банк обеспечивает доступность действующей редакции Декларации о рисках любым заинтересованным лицам на сайте Банка в сети "Интернет", указанном в разделе 2 Регламента. Информация, размещенная на сайте Банка в сети "Интернет", включая информацию, содержащуюся в Декларациях о рисках, круглосуточно и бесплатно доступна Получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Банка в сети "Интернет" не доступен для посещения.

**27.7.** По запросу Получателя финансовых услуг Банк предоставляет информацию, связанную с приобретением паев паевых инвестиционных фондов, с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

**27.8.** Банк предоставляет по запросу Получателя финансовых услуг информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в п. 27.5 настоящего Регламента, способом, которым был направлен такой запрос, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения запроса Получателя финансовых услуг. Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Банка/брокера, иных видах и суммах платежей предоставляется Банком в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней со дня получения Банком запроса.

**27.9.** В определенных разделом 37 Регламента случаях Банк информирует Клиента - физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, о возможности принятия к исполнению

поручения Клиента только при наличии положительного результата тестирования Клиента - физического лица, проведенного в соответствии со статьей 51.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг».

**27.10.** Банк предоставляет Получателям финансовых услуг доступ к информации на равных правах и в равном объеме с соблюдением требований федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

**27.11.** Банк размещает на официальном, указанном в разделе 2 Регламента, сайте Банка в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» полный текст Регламента вместе с Приложениями. В случае внесения изменений в Регламент Банк размещает их на указанном сайте в соответствии с порядком раскрытия информации Клиенту об изменениях и дополнениях в Регламент, установленным в разделе 32 Регламента.

Клиент обязан знакомиться с информацией о Регламенте, внесении в него изменений и дополнений на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

## **ГЛАВА VIII. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

### **28. Налогообложение**

**28.1.** В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Банк в качестве налогового агента осуществляет исчисление, удержание с Клиента и уплату в бюджет налогов по операциям, совершенным в рамках Регламента.

**28.2.** Клиент и Банк самостоятельно несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством Российской Федерации.

**28.3.** Налогообложение иностранных юридических и физических лиц осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами (соглашениями) об избежании двойного налогообложения, заключенными Российской Федерацией с другими государствами.

**28.4.** Клиенты - иностранные юридические и физические лица обязаны в начале каждого календарного года не позднее даты получения дохода по совершенной Клиентом Торговой операции предоставлять в Банк заверенный должным образом документ, подтверждающий резидентство Клиента (постоянное место пребывания), для целей применения соглашения об избежании двойного налогообложения в случае наличия действующего соглашения об избежании двойного налогообложения между РФ и иностранным государством, а также предоставить подтверждение фактического права получения дохода, датированное не позднее даты получения дохода. В случае отсутствия на дату получения дохода в распоряжении Банка указанных документов Банк рассчитывает и удерживает налог без учета положений международных договоров, регулирующих вопросы налогообложения между Российской Федерацией и страной, в которой Клиент имеет резидентство.

**28.5.** Финансовый результат и налоговая база по операциям, учитываемым на Торговом счете Клиента, определяется отдельно от финансового результата и налоговой базы по операциям, учитываемым на Торговых счетах Клиента, открытых в рамках иных Договоров о брокерском обслуживании.

### **29. Конфиденциальность**

**29.1.** Стороны обязуются обеспечивать соблюдение конфиденциальности информации, полученной в ходе исполнения Договора о брокерском обслуживании.

**29.2.** Условия о конфиденциальности распространяются на все документы, связанные с Договором о брокерском обслуживании, за исключением Регламента, и действуют в течение трех лет со дня его расторжения.

**29.3.** Пункты 29.1 – 29.2 Регламента не распространяются на случаи:

а) предоставления информации уполномоченным государственным органам или иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) если информация является общедоступной и может быть без ограничений получена из открытых источников.

### **30. Ответственность Банка и Клиента**

**30.1.** Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании в соответствии с положениями Регламента и законодательства Российской Федерации.

**30.2.** Стороны не несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях, если это является следствием неисполнения либо ненадлежащего исполнения своих обязательств другой Стороной.

**30.3.** Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании, а также возникшие в связи с этим убытки в случаях:

а) если Банк обоснованно полагался на поручения Клиента при их исполнении;

б) использования Банком полученной ранее от Клиента информации, которая потеряла свою актуальность на момент ее использования Банком, о чем последний не был надлежащим образом уведомлен Клиентом;

в) если поручение Клиента подано с нарушением условий и порядка подачи поручений, установленных Регламентом;

г) если поручение Клиента содержит недостоверную или неполную информацию о ФИО (наименовании) Клиента, реквизитах счетов, количестве денежных средств и/или ценных бумаг, а также иных условиях, необходимых Банку для надлежащего исполнения соответствующего поручения;

д) неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, включая несостоятельность (банкротство), третьими лицами, с которыми Банк взаимодействует в рамках настоящего Регламента и/или исполнении поручений Клиента (депозитарии, кредитные и расчетные учреждения, регистраторы, Биржи и др.);

е) подделки, подлога либо иного искажения уполномоченным представителем Клиента или третьими лицами информации, содержащейся в поручении либо иных документах, предоставленных Банку.

Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, указанных выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по урегулированию сделок и проведению расчетов с Банком, предусмотренных в Регламенте, а также от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Регламенту. Клиент обязан по требованию Банка в установленный им срок возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Регламенту и/или сделкам, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

В случае поступления от Клиента поручения на совершение сделки/операции с Валютным инструментом, Банк не несет ответственности за невозможность исполнения или несвоевременное исполнение распоряжения Клиента, вызванное действиями третьих лиц, международных организаций и государств, органов власти РФ, Банка России, ПАО «Московская биржа», АО «Национальный клиринговый центр», АО НКО НРД.

**30.4.** Банк не несет ответственность за достоверность информации, включая данные клиринга, предоставленной Биржей Банку и переданной последним Клиенту.

**30.5.** Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических и/или информационных материалов, предоставляемых Банком.

**30.6.** При использовании Сторонами системы iBank2 Банк не отвечает за ущерб, возникший в результате поломок оборудования, неполадок коммуникационных линий, несанкционированного доступа третьих лиц, ошибок операторов связи, если такой ущерб возник не по вине Банка.

**30.7.** В случае нарушения любой из Сторон своих денежных обязательств, вытекающих из Регламента, она обязуется уплатить другой Стороне пеню в размере удвоенной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации от просроченной суммы за каждый день просрочки

исполнения, но не более 10 (Десяти) процентов от несвоевременно и/или не полностью оплаченной суммы.

**30.8.** При наличии у Клиента лицензии на осуществление банковских операций и (или) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг и (или) иных лицензий Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк о факте аннулирования (отзыва) или приостановления у него соответствующей лицензии любым доступным способом, в том числе путем направления Сообщения. Банк не несет ответственности за последствия совершенных Клиентом Торговых и Неторговых операций после аннулирования (отзыва) или приостановления лицензии.

В случае приостановления или аннулирования у Клиента лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и (или) лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами все последующие поручения Клиента должны содержать оговорку, что совершаемые им действия связаны с прекращением обязательств перед клиентами, возникшими при осуществлении им соответствующего вида лицензируемой деятельности.

**30.9.** При нарушении Клиентом законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, Регламента, совершении нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных нормативными законодательными актами, регулирующими рынок ценных бумаг), Банк имеет право отказаться от исполнения Регламента в отношении Клиента.

## **31. Форс-мажор**

**31.1.** Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании, если это неисполнение или ненадлежащее исполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора о брокерском обслуживании.

**31.2.** Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, включая военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, технические сбои функционирования программного обеспечения, пожары, взрывы и иные техногенные катастрофы. Под форс-мажорными обстоятельствами понимаются также и действия (бездействие) государственных и/или муниципальных органов, действия международных организаций и иностранных государств, Центрального Банка РФ, ПАО Московская биржа и иных коммерческих и некоммерческих организаций, повлекшие за собой невозможность для соответствующей Стороны надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Регламента.

**31.3.** В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств, срок исполнения Сторонами своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

**31.4.** Сторона, для которой создалась невозможность надлежащего исполнения своих обязательств в рамках Договора о брокерском обслуживании в связи с действием форс-мажорных обстоятельств, должна в течение пяти рабочих дней известить в письменной форме другую Сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении форс-мажорных обстоятельств, а также в течение семи рабочих дней со дня указанного извещения представить другой Стороне доказательства обращения в компетентную организацию (Торгово-Промышленную Палату РФ, к разработчику системы iBank2, к разработчику Торгово-информационного комплекса, к организатору торгов) за подтверждением факта наличия и продолжительности действия форс-мажорных обстоятельств.

**31.5.** В случае непредоставления одной Стороной другой Стороне указанных в п. 31.4 доказательств, соответствующая Сторона не вправе ссылаться на форс - мажорные обстоятельства в качестве основания неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Договору о брокерском обслуживании.

**31.6.** Не извещение или несвоевременное извещение о наступлении форс - мажорных обстоятельств влечет за собой утрату права ссылаться на эти обстоятельства.

**31.7.** Отсутствие ценных бумаг и/или денежных средств на счетах Сторон не является форс-мажорным обстоятельством.



## **32. Внесение изменений и дополнений в Регламент**

**32.1.** Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент и приложения к нему, в тарифные планы за оказание услуг на рынках ценных бумаг и срочном рынке, производится Банком в одностороннем порядке.

**32.2.** Изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент в связи с изменением законодательства Российской Федерации, а также документов Биржи, расчетных центров, регистраторов, расчетных депозитариев или операционных процедур Банка, вступают в силу одновременно с вступлением в силу изменений и дополнений в указанных актах.

**32.3.** Если иное не установлено Регламентом, в случае необходимости внесения в Регламент изменений и дополнений по инициативе Банка, Банк соблюдает обязательную процедуру по раскрытию информации. Раскрытие информации о внесении изменений и дополнений в Регламент осуществляется Банком в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня утверждения изменений и дополнений в Регламент путем размещения ее на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет», а также путем внесения данной информации в отчеты, направляемые Банком Клиенту согласно п. 26.2 Регламента.

**32.4.** Все изменения и дополнения, вносимые Банком в настоящий Регламент по собственной инициативе, вступают в силу не ранее 10 (десяти) рабочих дней с момента раскрытия информации в установленном порядке.

**32.5.** С целью обеспечения гарантированного ознакомления Клиентов, присоединившихся к Регламенту до вступления в силу изменений или дополнений, с такими изменениями и дополнениями в Регламент, Клиент обязан не реже одного раза в неделю самостоятельно или через уполномоченных лиц обращаться в Банк (на сайт Банка в сети «Интернет») за сведениями об изменениях и дополнениях, внесенных в Регламент. Присоединение к настоящему Регламенту на иных условиях не допускается.

**32.6.** Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления их в силу с соблюдением процедур настоящего раздела распространяются на всех Клиентов, присоединившихся к Регламенту, в том числе присоединившихся к Регламенту ранее даты вступления изменений в силу.

**32.7.** В случае несогласия с изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент, Клиент имеет право до вступления в силу таких изменений или дополнений расторгнуть Договор о брокерском обслуживании в соответствии с п. 34 Регламента путем письменного уведомления Банка об отказе от акцепта изменений и дополнений в Регламент на иных условиях.

При отсутствии у Банка указанного письменного уведомления Клиента по истечении 5 (пяти) рабочих дней с момента размещения информации об изменениях и дополнениях в Регламент на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет», либо со дня направления Банком Клиенту Отчета, соответствующие изменения и дополнения в Регламент считаются акцептованными Клиентом и являются обязательными к исполнению для Банка и Клиента.

**32.8.** Порядок взаимодействия Сторон на финансовых рынках, установленный настоящим Регламентом, может быть дополнен двусторонними дополнительными соглашениями Сторон к Договору о брокерском обслуживании согласно п. 1.10 Регламента.

## **33. Рассмотрение обращений и жалоб Получателей финансовых услуг и разрешение споров**

**33.1.** При рассмотрении спорных вопросов, связанных с исполнением Договора о брокерском обслуживании, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**33.2.** Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от Получателей финансовых услуг, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 33.3 настоящего Регламента.

**33.3.** Банк отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Получателя финансовых услуг по существу в следующих случаях:

в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Получателя финансовых услуг сведения;

в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) Получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц);

в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;

текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;

в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который Получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию Банка, о чем уведомляется Получатель финансовых услуг.

**33.4.** Банк принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания Получателей финансовых услуг, почтовым отправлением по адресу Банка, электронным письмом на адрес электронной почты: broker@icbgu.ru. Банк обеспечивает информирование Получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы).

**33.5.** Банк принимает решение по полученной им жалобе и направляет ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую дополнительного изучения и проверки, направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Банком. Если жалоба удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется ответ, в котором приводится разъяснение, какие действия предпринимаются Банком по жалобе и какие действия должен предпринять Получатель финансовых услуг (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Получателю финансовых услуг направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

**33.6.** Банк отвечает на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

**33.7.** Банк вправе направить ответ на обращение (жалобу) Получателю финансовых услуг по электронным каналам связи, или тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба).

**33.8.** Банк ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Банку за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб).

**33.9.** В случае возникновения спорных вопросов Стороны решают их путем переговоров с учетом взаимных интересов Сторон.

**33.10.** Стороны обязуются при разрешении споров, которые могут возникнуть в связи с исполнением настоящего Договора о брокерском обслуживании, предоставлять в письменном виде свои доводы и доказательства по запросу заинтересованной Стороны.

**33.11.** В случае возникновения конфликтных ситуаций между Клиентом и Банком при использовании Системы iBank2, Стороны обязуются участвовать в рассмотрении споров в соответствии с Приложением 8 к Регламенту с учетом Положения о процедуре разбора конфликтных ситуаций (Приложение 2 к Договору СДБО).

**33.12.** В случае возникновения спорных вопросов, связанных с использованием Сторонами системы iBank2, к процедуре их разрешения в качестве независимого эксперта может быть привлечен разработчик системы iBank2.

**33.13.** В случае невозможности достижения Сторонами согласия либо при несогласии какой-либо из Сторон с заключением Разрешительной комиссии, споры подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**33.14.** Если Клиент - юридическое лицо, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, решаются в Арбитражном суде Республики Татарстан.

**33.15.** Если Клиент - физическое лицо, спорные вопросы между Сторонами, неурегулированные путем переговоров, решаются в суде общей юрисдикции по месту нахождения Банка.

### **34. Расторжение Договора о брокерском обслуживании**

**34.1.** Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора о брокерском обслуживании с предварительным письменным уведомлением об этом другой Стороны не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от Договора с учетом положений п. 34.5 Регламента.

При этом уведомление, направленное по последнему известному адресу одной из Сторон, которое возвращено другой Стороне органом связи с отметкой «за истечением срока хранения» / «отсутствие по указанному адресу» считается направленным надлежащим образом, а Сторона, в адрес которой оно было направлено – надлежащим образом уведомленной об отказе другой стороны от исполнения Договора о брокерском обслуживании.

**34.2.** В случае получения какой-либо из Сторон указанного в п. 34.1 Регламента уведомления Клиент обязан:

а) при наличии Открытой позиции по Срочным сделкам подать Банку поручение на совершение Срочной сделки по закрытию такой позиции со сроком исполнения не позднее даты отказа соответствующей Стороны от исполнения Договора о брокерском обслуживании;

б) при наличии у Клиента непокрытой позиции по Портфелю, подать Банку поручение на совершение Торговой и/или Неторговой операции, с целью закрытия непокрытой позиции по Портфелю со сроком исполнения не позднее даты отказа соответствующей Стороны от исполнения Договора о брокерском обслуживании;

в) при наличии на Торговом счете денежных средств, оставшихся в том числе по результатам совершения действий, предусмотренных подпунктами а) – б) настоящего пункта, подать Банку поручение на совершение указанной в подпункте б) п. 14.1 Регламента Неторговой операции с указанием Банку перечислить денежные средства «в размере остатка» со сроком исполнения не позднее даты отказа соответствующей Стороны от исполнения Договора о брокерском обслуживании.

В случае невыполнения Клиентом указанных в настоящем пункте обязанностей Банк вправе после наступления даты отказа какой-либо из Сторон от Договора без предварительного или последующего согласования с Клиентом совершить действия по закрытию позиций Клиента по Срочным сделкам согласно п. 23.11 Регламента и (или) закрыть непокрытую позицию Клиента согласно п. 22.4.1 Регламента, а также осуществить вывод денежных средств с Торгового счета Клиента в размере остатка на расчетный счет Клиента, данные о котором были ранее официально предоставлены Клиентом либо указывались Клиентом в Поручении (требовании) Клиента о возврате/ переводе денежных средств (Приложение 7а к Регламенту). При этом Клиент несет все возможные убытки и обязан возместить все понесённые Банком при исполнении предусмотренных настоящим пунктом расходы.

**34.3.** Не подлежат исполнению Банком поручения Клиента на совершение Торговых операций, полученные Банком в период с даты получения уведомления до даты отказа какой-либо из Сторон от исполнения Договора о брокерском обслуживании или в любой день после ее наступления, за исключением поручений Клиента, предусмотренных п. 34.2 Регламента.

**34.4.** После наступления указанной в уведомлении соответствующей Стороны даты отказа от исполнения Договора о брокерском обслуживании:

а) Клиент не вправе подавать Банку какие-либо поручения, за исключением поручений на совершение Неторговой операции, указанной в подпункте б) п. 14.1 или подпункте в) п. 14.1 Регламента;

б) Стороны исполняют свои обязательства в рамках Договора о брокерском обслуживании, возникшие до наступления даты отказа от исполнения Договора о брокерском обслуживании;

в) Банк в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем исполнения Сторонами всех указанных в подпункте б) п. 34.4 Регламента обязательств, предоставляет Клиенту Отчет по операциям;

г) при отсутствии у Сторон на дату отказа от исполнения Договора о брокерском обслуживании обязательств в рамках Договора, возникших до наступления даты отказа от исполнения Договора, Банк предоставляет Клиенту Отчет по операциям в течение 1 (одного) рабочего дня, следующего за датой отказа от исполнения Договора. При этом Отчет по операциям не направляется при отсутствии у Банка актуального адреса электронной почты Клиента, а также при отсутствии у Клиента на Торговом счете ценных бумаг/Срочных контрактов, денежных средств, а также задолженности перед Банком.

**34.5.** При получении какой-либо из Сторон указанного в п. 34.1 Регламента уведомления Договор о брокерском обслуживании считается расторгнутым, а Торговый счет закрытым со дня подтверждения Клиентом в порядке, предусмотренном п. 26.7 Регламента, содержания указанного в подпункте в) п. 34.4 Регламента Отчета по операциям, а также полного погашения Клиентом любой имеющейся у него по Договору о брокерском обслуживании задолженности перед Банком.

Если согласно подпункту г) п. 34.4 Регламента Отчет по операциям не направляется, Договор о брокерском обслуживании считается расторгнутым, а Торговый счет закрытым со дня, указанного в письменном уведомлении Стороны, которое должно быть доставлено другой Стороне не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты отказа от Договора. Если соответствующий день (дата) в уведомлении не указан, Договор расторгается, а Торговый счет закрывается в любой из последующих рабочих дней по истечении тридцатидневного срока, предусмотренного в п. 34.1 Регламента.

В случае получения Банком указанного в п. 34.1 Регламента уведомления или получения информации о вручении уведомления другой Стороне/о возврате уведомления организацией почтовой связи с отметкой «за истечением срока хранения»/ «отсутствие по указанному адресу» после указанной в уведомлении даты отказа от исполнения Договора или после истечения тридцатидневного срока, указанного в п. 34.1 Регламента (далее – дата поступления информации), Договор расторгается, а Торговый счет закрывается в любой из последующих рабочих дней после даты получения Банком информации.

**34.6.** Банк вправе с учетом положений п. 34.1 Регламента отказаться от исполнения Договора о брокерском обслуживании при отсутствии на Торговом счете Клиента ценных бумаг/Срочных контрактов/Валютных инструментов, а также при отсутствии Торговых и Неторговых операций по этому счету в течение одного календарного года.

При наличии денежных средств на Торговом счете Клиента Банк осуществляет их вывод в размере остатка на расчетный счет Клиента, данные о котором были ранее официально предоставлены Клиентом, без предварительного или последующего с ним согласования. Такой вывод денежных средств производится Банком в любой из последующих рабочих дней по истечении тридцатидневного срока, предусмотренного в п. 34.1 Регламента. При этом сводные поручения, предусмотренные п. 13.20 Регламента, Клиенту не направляются.

## **35. Особенности правоотношений Сторон, предусмотренных для квалифицированных инвесторов**

**35.1.** Клиент обязан при совершении Срочных сделок и (или) сделок с ценными бумагами, а также при получении услуг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, соответствовать требованиям к квалифицированным инвесторам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, в частности, ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указанием Банка России от 29.04.2015 г. № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами», внутренними документами Банка.

Внутренним документом Банка, устанавливающим порядок и требования, которым должны соответствовать Клиенты для признания их квалифицированными инвесторами, а также порядок ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, является «Регламент АО «ИК Банк» признания лиц квалифицированными инвесторами» (далее – Порядок), размещенный на сайте Банка в сети «Интернет».

**35.2.** Банк относит к квалифицированному лицу, указанное в пункте 2 статьи 51.2 ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо физическое или юридическое лицо, признанное Банком квалифицированным инвестором в соответствии с Порядком.

**35.3.** Для получения статуса «квалифицированный инвестор» Клиент должен предоставить в Банк заявление по форме Приложения 1 (для физических лиц) или Приложения 2 (для юридических лиц) к Порядку о рассмотрении возможности признания его квалифицированным инвестором в отношении одного или нескольких видов ценных бумаг и (или) иных финансовых инструментов, одного или нескольких видов услуг, и иные документы для подтверждения соответствия Клиента требованиям, предъявляемым к квалифицированным инвесторам в соответствии с законодательством РФ. Перечень документов, которые необходимо предоставить Клиенту (физическому или юридическому лицу) в Банк, указан в разделе 3 Порядка.

**35.4.** Клиент обязан уплатить Банку комиссию, указанную в Тарифах Банка за услугу по

признанию его квалифицированным инвестором и присвоения Клиенту статуса «квалифицированный инвестор».

**35.5.** Банк имеет право отказать Клиенту в признании его квалифицированным инвестором.

**35.6.** Банк обязан уведомить Клиента о признании/непризнании его квалифицированным инвестором. Соответствующее уведомление Банка содержит в зависимости от принятого решения следующие сведения:

в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором - сведения, в отношении каких видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг данное лицо признано квалифицированным инвестором;

в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором - причину такого отказа.

**35.7.** По запросу Клиента, признанного квалифицированным инвестором, Банк обязан предоставить выписку из реестра квалифицированных инвесторов Банка.

**35.8.** Банк вправе приобретать ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, ценные бумаги, на размещение и обращение которых в соответствии с федеральными законами распространяются требования и ограничения, установленные ФЗ «О рынке ценных бумаг» для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, а также заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, которые в соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг» и другими федеральными законами могут заключаться только за счет квалифицированных инвесторов, только если Клиент, за счет которого совершаются такие сделки (заключаются такие договоры), является квалифицированным инвестором. При этом ценная бумага или производный финансовый инструмент считаются предназначенными для квалифицированных инвесторов, если в соответствии с нормативными актами Банка России сделки с такими ценными бумагами (договоры, являющиеся такими производными финансовыми инструментами) могут совершаться (заключаться) исключительно квалифицированными инвесторами или за счет квалифицированных инвесторов.

В случае, если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, не являющееся квалифицированным инвестором или утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через Банк/брокера.

**35.9.** Банк обязан оказывать услуги, предназначенные для квалифицированных инвесторов, только тем Клиентам, которые являются квалифицированными инвесторами.

**35.10.** Клиент при отказе от статуса «квалифицированный инвестор» в целом или в отношении определенных видов ценных бумаг, и (или) производных финансовых инструментов, и (или) видов услуг, в отношении которых данный Клиент был признан Банком квалифицированным инвестором, обязан обратиться в Банк с заявлением об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами по форме Приложения 13 к Порядку.

**35.11.** Положения настоящего раздела Регламента распространяются только на правоотношения сторон, предусмотренные для квалифицированных инвесторов законодательством РФ.

## **36. Особенности исполнения поручений Клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами, на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами**

**36.1.** Если иное не предусмотрено настоящим Регламентом, Клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, предоставляется следующая информация:

1) в отношении ценных бумаг, допущенных к обращению на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, и договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключение которых происходит на организованных торгах, в том числе на иностранных биржах, – наибольшая цена покупки, указанная в зарегистрированных организатором торговли (иностранной

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

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

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

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

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

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

6) в случае намерения Клиента заключить договор репо вместо информации, указанной в подпунктах 1 и 2 настоящего пункта, Клиенту может быть предоставлена информация о наибольшей цене спроса и наименьшей цене предложения ставок репо, выраженная в процентах или процентах годовых, или о ценах первой и второй частей репо, либо о разнице цен между первой и второй частями репо, с учетом положений подпунктов 4 и 5 настоящего пункта.

**36.2.** При наличии нескольких источников информации, указанной в пункте 36.1 Регламента (в том числе в случаях, если сделки с финансовыми инструментами могут быть совершены на организованных торгах у разных организаторов торговли, на разных иностранных биржах, в разных режимах торгов, с разными контрагентами не на организованных торгах), выбор источника для предоставления соответствующей информации Клиенту осуществляется Банком самостоятельно. При выборе источников информации Банк должен действовать разумно и добросовестно. При предоставлении Клиенту информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, по запросу Клиента ему должны быть дополнительно предоставлены сведения об источнике соответствующей информации.

**36.3.** Информация, указанная в пункте 36.1 Регламента, предоставляется одним из следующих способов: в устной форме, в письменной форме либо путем направления электронного сообщения, посредством программно-технических средств. Банк передает информацию Клиенту, указанную в пункте 36.1 Регламента, в соответствии с порядком передачи Сообщений согласно пункту 9.3 Регламента.

Способ предоставления информации – по тому же каналу связи, по которому поступило поручение от Клиента, если с договором с Клиентом не предусмотрено иное.

**36.4.** Вместо предоставления Клиенту информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, Банк вправе предоставить Клиенту доступ к получению указанной информации при условии, что такой доступ позволяет Клиенту получить информацию. Доступ к информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, предоставляется Клиенту путем предоставления возможности использования программно-

технических средств (в том числе, для мобильных устройств). Доступ к информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, считается предоставленным с момента предоставления Клиенту возможности получения указанного доступа, независимо от того, воспользовался Клиент такой возможностью или нет.

**36.5.** Информация, указанная в пункте 36.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставляется Клиенту в следующих случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации до приема поручения Клиента на совершение сделки невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает:

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

2) при совершении сделок с инвестиционными паями в процессе их выдачи, погашения или обмена при посредничестве Банка;

3) при приеме условных и (или) длящихся поручений;

4) при приеме поручений, сформированных автоматизированным способом путем преобразования предоставленных Клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций без непосредственного участия Клиента;

5) при приеме поручений, содержащих указание цены (за исключением указания исполнить их по рыночной цене), на бумажном носителе или в форме электронного документа, направленного по электронной почте или по факсу, если подаче соответствующего поручения не предшествовало общение (переписка) Клиента с работником и (или) представителем Банка, в ходе которого (которой) Клиент явно выразил намерение подать соответствующее поручение;

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

7) в случае отказа Клиента от получения информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, при одновременном соблюдении следующих условий:

а) отказ был заявлен Клиентом после как минимум одного случая предоставления Банком информации, указанной в пункте 36.1 Регламента, или до предоставления Банком такой информации, если отказ заявлен в письменной форме без использования типовых форм Банка, в том числе путем направления Банку электронного сообщения.

б) Клиент был уведомлен о своем праве в любой момент отозвать отказ от получения информации, указанной в пункте 36.1 Регламента,

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

8) в иных случаях, когда предоставление указанной информации или доступа к указанной информации невозможно из-за обстоятельств, за которые Банк не отвечает.

**36.6.** В течение часа с момента выявления Банком проблемы технического характера, указанной в подпункте б пункта 36.5 Регламента, в результате которой информация, указанная в пункте 36.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся Клиенту, ему должна быть направлена (сообщена) способом, установленным договором с Клиентом, или размещена на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информация о наличии проблемы технического характера, если иное не предусмотрено абзацем вторым настоящего пункта.

В случае, если в результате проблемы технического характера информация, указанная в пункте 36.1 Регламента, и (или) доступ к указанной информации не предоставлялся нескольким Клиентам, Банк вправе вместо направления (сообщения) таким Клиентам информации о наличии проблемы технического характера, раскрыть соответствующую информацию на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

**36.7.** Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту в период с даты заключения договора о

брокерском обслуживании/присоединения к Регламенту и до принятия от него поручения на совершение сделки.

**36.8.** Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, должна включать в себя сведения о видах расходов, о сумме расходов (в рублях или иностранной валюте, или в процентах от суммы сделки или процентах годовых) или о порядке определения суммы расходов.

**36.9.** Информация о расходах, возмещаемых Клиентом в связи с исполнением поручения, и о размере вознаграждения Банка предоставляется Клиенту одним из следующих способов: в письменной форме, в том числе путем направления электронного сообщения, или путем размещения ее на сайте Банка в сети «Интернет».

**36.10.** Банк России вправе определить дополнительную информацию, которую Банк обязан предоставить Клиенту, не являющемуся квалифицированным инвестором, до принятия поручений на совершение сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также объем, состав такой информации, порядок, способы и сроки ее предоставления или порядок, способы и сроки предоставления к ней доступа.

**36.11.** Неисполнение Банком обязанности по предоставлению Клиенту информации, предусмотренной подпунктами 36.1 и 36.10, или доступа к такой информации лишает Банк права в случае спора ссылаться на указание Клиента как на основание для освобождения Банка от ответственности за причиненные Клиенту убытки, возникшие у него в связи с нарушением Банком требования о предоставлении соответствующей информации или доступа к ней до принятия поручения Клиента.

### **37. Особенности исполнения поручения Клиента - физического лица**

**37.1.** Если иное не предусмотрено ФЗ «О рынке ценных бумаг» или другими федеральными законами, поручение Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, исполняется Банком только при наличии положительного результата тестирования Клиента - физического лица, проведенного в соответствии со статьей 51.2-1 ФЗ «О рынке ценных бумаг», при условии, что такое поручение подается в отношении:

1) сделок, по которым Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении Банка, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи Банку по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если Банк обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

2) сделок на организованных торгах, по которым обязанность по передаче имущества Клиента Банка - физического лица принимает на себя участник клиринга, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента - физического лица, подлежащее передаче, не находится в распоряжении этого участника клиринга, не подлежит поступлению не позднее дня его передачи такому участнику клиринга по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента, либо если участник клиринга обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет этого Клиента;

3) договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и не предназначенных для квалифицированных инвесторов;

4) сделок по приобретению ценных бумаг, за исключением ценных бумаг, указанных в пункте 37.2 настоящего раздела Регламента;

5) договоров репо, за исключением договоров, соответствующих условиям пункта 37.4 или 37.4.1 настоящего раздела.

**37.2.** Исполнение поручения Клиента - физического лица на совершение сделок не требует проведения тестирования, если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

1) включенных в котировальные списки биржи ценных бумаг, за исключением облигаций;

2) облигаций российских эмитентов (за исключением структурных облигаций, облигаций, конвертируемых в иные ценные бумаги, и облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных



в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг») при одновременном соблюдении следующих условий:

облигации выпущены в соответствии с законодательством Российской Федерации или правом иностранного государства, являющегося членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо в соответствии с правом Соединенного Королевства Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

облигации, их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

3) облигаций иностранных эмитентов (за исключением субординированных облигаций, облигаций, размер выплат, в том числе процентов, по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также облигаций, конвертируемых в акции и иные ценные бумаги) при одновременном соблюдении следующих условий:

эмитентом является иностранное государство или иностранная организация с местом учреждения в иностранном государстве, являющимся членом Евразийского экономического союза или членом Европейского союза, либо с местом учреждения в Соединенном Королевстве Великобритании и Северной Ирландии при условии, что между таким иностранным государством и Российской Федерацией заключен международный договор об избежании двойного налогообложения;

исполнение обязательств по облигациям, эмитентом которых является иностранная организация, обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое имеет кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

4) инвестиционных паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов, биржевых паевых инвестиционных фондов;

5) государственных ценных бумаг Российской Федерации, за исключением ценных бумаг, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

6) не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что указанные акции входят в расчет хотя бы одного из индексов, перечень которых установлен Советом директоров Банка России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;

7) не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при условии, что доходность таких ценных бумаг в соответствии с их проспектом (правилами) определяется индексом, входящим в перечень, установленный Советом директоров Банка России, и клиенту - физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам;

8) иных ценных бумаг, соответствующих критериям, установленным нормативным актом Банка России.

**37.3.** Исполнение поручения Клиента - физического лица на заключение договора, предусмотренного подпунктом 3 пункта 37.1, не требует проведения тестирования, если все обязательства из такого договора прекратятся в день его заключения полностью путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из договоров, заключенных ранее за счет этого Клиента, либо путем указанных неттинга или зачета и однократной уплаты денежной суммы. Исполнение поручения Клиента - физического лица на совершение сделок, предусмотренных подпунктом 4 пункта 37.1, не требует проведения тестирования, если обязательства из таких сделок в отношении ценных бумаг могут быть полностью прекращены путем неттинга при осуществлении клиринга или зачета однородных встречных требований из сделок, совершенных ранее за счет данного

Клиента. При этом указанные обязательства из сделок, совершенных ранее, могут быть прекращены частично.

**37.4.** Исполнение поручений Клиента - физического лица на заключение договоров репо не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

1) исполнением такого поручения является заключение договора репо с лицом, осуществляющим функции центрального контрагента;

2) Банк принимает на себя обязанность по передаче имущества Клиента - физического лица, если на момент принятия такой обязанности имущество Клиента, подлежащее передаче, находится в распоряжении Банка либо подлежит поступлению Банку по другим сделкам, совершенным за счет данного Клиента, и Банк не обязан передать указанное имущество по другим сделкам, совершенным за счет данного Клиента. При этом учитываются сделки, по которым обязательства обеих сторон подлежат исполнению не позднее истечения срока исполнения обязательств по договору репо, предусмотренному поручением.

**37.4.1.** Исполнение поручений Клиента - физического лица на заключение договоров репо не требует проведения тестирования при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если полученное Банком по первой части договора репо подлежит передаче во исполнение обязательств за счет Клиента, возникших до заключения указанного договора репо. При этом размер полученного по первой части договора репо может превышать величину данных обязательств не более чем на величину, равную стоимости одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги, передаваемой по первой части договора репо;

2) если срок исполнения обязательств по второй части договора репо наступает не позднее трех рабочих дней с даты исполнения обязательств по первой части договора репо;

3) если цена по второй части договора репо или порядок определения такой цены установлены в Договоре о брокерском обслуживании.

**37.5.** Банк отказывает в исполнении поручения Клиента - физического лица, требующего прохождения тестирования, после получения отрицательного результата тестирования, если иное не предусмотрено п. 37.

**37.6.** В случае отрицательного результата тестирования, проведенного Банком после получения поручения Клиента - физического лица, Банк вправе исполнить такое поручение при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Банк предоставит Клиенту - физическому лицу уведомление о рисках, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - уведомление о рискованном поручении).

Уведомление о рискованном поручении предоставляется Банком физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором не позднее одного рабочего дня после дня получения Банком отрицательной оценки результатов тестирования Клиента при наличии у Банка намерения предоставить такому Клиенту услугу по исполнению его поручения в случае отрицательного результата тестирования. При этом в уведомлении о рискованном поручении Банк указывает, что совершение сделок и операций с финансовым инструментом, в отношении которого получено поручение, для Клиента не является целесообразным;

2) Клиент - физическое лицо заявит Банку о принятии рисков, связанных с совершением указанных в поручении сделок (далее - заявление о принятии рисков).

Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком от Клиента до направления ему уведомления о рискованном поручении. Заявление о принятии рисков не может быть принято Банком по истечении трех рабочих дней со дня направления Клиенту уведомления о рискованном поручении;

3) сумма сделки с ценными бумагами, номинал обязательства производного финансового инструмента или, если такой производный финансовый инструмент предусматривает обязанность Банка за счет Клиента уплатить другой стороне денежную сумму независимо от предусмотренных этим договором обстоятельств, сумма номинала обязательства производного финансового инструмента и указанной денежной суммы не превышает ста тысяч рублей либо в случае, если стоимость одного лота ценных бумаг или одной ценной бумаги превышает сто тысяч, сумма сделки не превышает соответственно стоимости одного лота или одной ценной бумаги.

**37.7.** Банк направляет уведомление о рискованном поручении по форме Приложения 14 к Регламенту способом связи, выбранным клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту. При направлении уведомления Банк фиксирует факт, дату и время направления указанного уведомления.

**37.8.** Клиент направляет заявление о принятии рисков по форме Приложения 15 к Регламенту способом связи, выбранным клиентом в Заявлении о присоединении к Регламенту, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного заявления.

**37.9.** Банк хранит уведомление о рискованном поручении, заявление о принятии рисков, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков не менее 3 лет с даты направления уведомления о рискованном поручении и получения заявления о принятии рисков соответственно.

Банк обеспечивает защиту информации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

**37.10.** Отказ Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, от прохождения тестирования является основанием для отказа Банка от исполнения поручения.

**37.11.** Банк при наличии положительного результата тестирования вправе отказать в исполнении поручения Клиента - физического лица и провести его повторное тестирование в случае, если у Банка возникают сомнения в достоверности результата проведенного тестирования.

**37.12.** Банк проводит тестирование Клиента - физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, на основании базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих брокеров, который разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", и (или) нормативным актом Банка России, а также на основании внутреннего документа «Порядок АО «ИК Банк» тестирования Клиентов - физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами», разработанного в соответствии с требованиями указанного стандарта.

## **38. Взаимодействие с Клиентами при предложении финансовых инструментов**

**38.1.** Определение знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами и финансовыми услугами:

**38.1.1.** При осуществлении брокерской деятельности Банк определяет знания и опыт Клиента, принимаемого на обслуживание, в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами в случаях, предусмотренных настоящим Регламентом и стандартом НАУФОР «Определение знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами».

**38.1.2.** Банк определяет знания Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами и финансовыми услугами посредством выяснения у Клиентов:

(а) для физических лиц - информации о наличии у Клиента соответствующих знаний, полученных в процессе обучения или в результате практического опыта;

(б) для юридических лиц - информации о наличии специалиста или подразделения, отвечающего за инвестиционную деятельность Клиента.

**38.1.3.** Информация об опыте Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами подразумевает информацию о видах, объеме и периодичности операций Клиента с определенными финансовыми инструментами или с использованием определенных услуг.

**38.1.4.** Банк обязан определять знания и опыт Клиента в области операций с финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами в случаях, если Договор о брокерском обслуживании допускает подачу Клиентом поручения на совершение операции с производными финансовыми инструментами, комплексными инструментами, в состав которых входит производный финансовый инструмент, а также внебиржевыми финансовыми инструментами.

**38.1.5.** Требование определения знаний и опыта Клиента в области операций с финансовыми инструментами и финансовыми услугами не распространяется на отношения Банка с Клиентами, являющимися квалифицированными инвесторами, иностранными финансовыми организациями или являющимися эмитентами ценных бумаг, в отношении которых Банк оказывает им услуги.

**38.1.6.** Клиент вправе отказать Банку, осуществляющему брокерскую деятельность, в предоставлении информации о знаниях Клиента в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами.

**38.1.7.** Риск недостоверной информации, предоставленной Клиентом при определении его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами лежит на самом Клиенте. Работник подразделения Банка, осуществляющего брокерскую деятельность, разъясняет Клиенту смысл определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами и риск предоставления недостоверной информации или непредоставления информации.

**38.1.8.** Банк не вправе побуждать Клиента к сокрытию или искажению информации, необходимой для определения его знаний и опыта в области операций с различными финансовыми инструментами, а также финансовыми услугами или к отказу от предоставления соответствующей информации.

**38.2.** Взаимодействие с физическими лицами при предложении финансовых инструментов:

**38.2.1.** Банк при предложении финансового инструмента придерживается следующих принципов обеспечения защиты прав и интересов физических лиц:

1) Недопустимость навязывания финансового инструмента:

Банк не вправе обуславливать приобретение одних финансовых инструментов обязательным приобретением иных финансовых инструментов, за исключением случаев, если это является необходимым условием для приобретения и (или) владения соответствующими финансовыми инструментами, а также при предложении комбинации финансовых инструментов;

Банк не вправе предлагать финансовый инструмент вопреки явно выраженному отказу физического лица от получения предложения (предложений) финансового инструмента (финансовых инструментов).

2) Обеспечение надлежащего информирования о предлагаемом финансовом инструменте, в том числе:

о характеристиках финансового инструмента;

о структуре расходов, связанных с приобретением, владением и продажей финансового инструмента (то есть видах расходов, порядке их формирования);

о наличии ограничений на вторичное обращение финансового инструмента (досрочного прекращения договора, являющегося производным финансовым инструментом), в том числе порядке возврата денежных средств (имущества), о структуре связанных с этим издержек;

о существенных рисках, связанных с финансовым инструментом.

**38.2.2.** Банк осуществляет информирование о предлагаемом финансовом инструменте на принципах добросовестности, достоверности и полноты сообщаемых сведений. Банк не допускает предоставление информации, которая вводит в заблуждение относительно предлагаемого финансового инструмента.

**38.2.3.** Предложение финансового инструмента может осуществляться Банком в устной (в том числе с использованием телефонной связи), письменной и (или) электронной форме, в том числе посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – информационной сети «Интернет»).

Информация в рамках предложения финансового инструмента предоставляется получателю в доступной форме (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов) с разъяснением при необходимости специальных терминов (в случае их наличия), значения которых не определены в федеральных законах, нормативных правовых актах Российской Федерации, нормативных актах Банка России.

**38.2.4.** В рамках предложения финансовых инструментов Банк представляет информацию о себе:

наименование лица, осуществляющего предложение финансового инструмента (с указанием его статуса в случае, если предложение осуществляется третьим лицом, привлеченным Банком);

фамилия и имя, должность работника, осуществляющего соответствующее предложение (при личном общении с получателем).

Предоставление указанной информации может осуществляться устно при личном общении или путем ее включения в текст направляемого сообщения, либо путем направления сообщения с заранее согласованного в Регламенте адреса электронной почты, номера телефона.

**38.2.5.** По требованию получателя Банк предоставляет следующую информацию:

о лицензиях на осуществление деятельности на финансовом рынке, имеющихся у Банка;

контактные данные Банка: телефон, адрес электронной почты, адрес сайта в информационной сети «Интернет», данные об официальном адресе Банка, адресе его фактического местонахождения (в случае отличия официального адреса от адреса фактического местонахождения Банка);

о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку и (или) в НАУФОР.

**38.2.6.** Информирование получателя о финансовом инструменте осуществляется путем предоставления ему паспорта финансового инструмента в случае предложения следующих финансовых инструментов:

внебиржевой форвардный договор,  
внебиржевой опционный договор «колл»,  
внебиржевой опционный договор «пут»,  
внебиржевой договор своп,  
внебиржевой договор валютный своп,  
внебиржевой договор о будущей процентной ставке (FRA),  
внебиржевой договор overnight index swap (OIS),  
внебиржевой барьерный опционный договор,  
субординированная облигация,  
структурная облигация с возможностью досрочного автопогашения,  
структурная облигация со встроенным кредитным риском,  
структурная облигация с доходностью, зависящей от значения индекса,  
облигация со структурным доходом.

**38.2.7.** Информирование получателя о финансовом инструменте, не указанном в пункте 38.2.6 настоящего Регламента, может осуществляться как путем предоставления ему паспорта соответствующего финансового инструмента, так и иным способом по выбору Банка.

**38.2.8.** Банк не обязан представлять информацию (часть информации) о предлагаемом финансовом инструменте в случае, если получатель выразил отказ от получения соответствующей информации (части информации).

**38.2.9.** При предложении финансового инструмента, информация о котором ранее предоставлялась получателю, предоставление данной информации повторно не требуется, за исключением случаев, если с момента предыдущего предоставления информации она существенно изменилась, или по требованию получателя о повторном ее предоставлении.

**38.2.10.** Предложение финансового инструмента может содержать ссылки на эмиссионные документы, спецификации и иные общедоступные документы, содержащие, например, информацию о базовых активах финансового инструмента, в том числе путем указания соответствующих адресов сайтов в информационной сети «Интернет».

Предложение финансового инструмента может осуществляться с использованием памяток, схем, на бумажном носителе и (или) в электронной форме, видео- и иных материалов, наглядным образом демонстрирующих финансовые инструменты.

**38.2.11.** Банк при предложении финансовых инструментов обращает внимание получателя на то, что риски, связанные с финансовым инструментом, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

**38.2.12.** При предложении финансового инструмента Банк не допускает:

обещание выплаты дивидендов по акциям, а также дохода по иным ценным бумагам;

обещание получения дохода по производным финансовым инструментам.

Не является обещанием дохода по ценной бумаге предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена документацией по ценным бумагам, в том числе решением о выпуске или дополнительном выпуске эмиссионных ценных бумаг, правилами доверительного управления паевыми инвестиционными фондами или правилами доверительного управления ипотечным покрытием, либо самой ценной бумагой.

Не является обещанием получения дохода по производным финансовым инструментам предоставление информации о доходе, обязанность выплаты которого предусмотрена условиями соответствующего договора, являющегося производным финансовым инструментом.

**38.2.13.** В случае выявления в ходе предложения финансового инструмента потребности получателя в индивидуальной инвестиционной рекомендации рекомендуется информировать его о возможности получения такой услуги у инвестиционного советника.

В случае опроса физического лица для определения его заинтересованности в получении информации об определенном финансовом инструменте (видах финансовых инструментов) Банк информирует получателя о том, что данный опрос осуществляется не в целях составления его инвестиционного профиля, а предоставляемая получателю информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и предлагаемый финансовый инструмент может не подходить получателю, либо сопровождать предложение финансовых инструментов иными указаниями аналогичного смысла, а в случае предоставления соответствующей информации на странице сайта в сети «Интернет», или на бумажном носителе, использовать средства визуального выделения, обеспечивающие привлечение внимания к указанной информации.

**38.2.14.** Банк при осуществлении предложения финансового инструмента информирует получателя о том, что предоставляемая ему информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией, а также обращает внимание получателя на то, что информация предоставляется в рамках предложения финансового инструмента.

При предложении финансового инструмента не допускается использование формулировок, указывающих на соответствие такого инструмента интересам получателя, даже при наличии дисклеймера о том, что представленная информация не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией.

**38.2.15.** Банк вправе одновременно предлагать несколько финансовых инструментов, в том числе предоставлять данные и характеристики, позволяющие сравнить разные финансовые инструменты, относящиеся к разным видам (группам) финансовых инструментов и (или) в рамках одного вида (одной группы) финансовых инструментов.

**38.2.16.** Банк не взимает с получателя плату за предоставляемую ему информацию при предложении финансового инструмента.

**38.2.17.** Банк вправе размещать разработанные им паспорта финансовых инструментов в открытом доступе на своем сайте в информационной сети «Интернет» по своему усмотрению.

Само по себе размещение паспорта финансового инструмента в открытом доступе на сайте в информационной сети «Интернет» не является предложением соответствующего финансового инструмента.

**38.2.18.** Банк, разработавший паспорт финансового инструмента, обновляет содержащуюся в паспорте информацию в течение всего времени предложения соответствующего финансового инструмента (с указанием даты последнего обновления информации).

Паспорт финансового инструмента не должен содержать индивидуальную инвестиционную рекомендацию, сведения рекламного характера.

**38.2.19.** Паспорт финансового инструмента, в случае составления, разрабатывается по формам Внутреннего стандарта НАУФОР «Требования к взаимодействию с физическими лицами при предложении финансовых инструментов, а также услуг по совершению необеспеченных сделок».

**38.2.20.** Предоставление получателю паспорта финансового инструмента осуществляется на бумажном носителе и (или) в электронном виде, и (или) путем предоставления ссылки на сайт в информационной сети «Интернет», на котором размещен соответствующий паспорт, по выбору Банка.

### **39. Список приложений**

Приложение 1 Заявление о присоединении

Приложение 2а Анкета юридического лица

Приложение 2б Анкета физического лица

Приложение 3 Уведомление № \_\_ о приеме на брокерское обслуживание

Приложение 4а Поручение Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами

Приложение 4б Поручение Клиента на совершение Сделки с ценными бумагами (РЕПО/Мена)

Приложение 5 Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом

Приложение 6 Поручение Клиента на совершение Срочной сделки

Приложение 7а Поручение (требование) Клиента о возврате/ переводе денежных средств

Приложение 7б Поручение (требование) Клиента на операции с ценными бумагами

Приложение 8 Порядок разрешения спорных вопросов при использовании системы iBank2

Приложение 9а Доверенность уполномоченного лица (для юридических лиц)

Приложение 9б Доверенность уполномоченного лица (для физических лиц)

Приложение 10а Доверенность на перенос позиции (для юридических лиц)

Приложение 10б Доверенность на перенос позиции (для физических лиц)

Приложение 11 Декларация о рисках

Приложение 12 Порядок расчета показателей при совершении Клиентом непокрытых сделок

Приложение 13 Уведомление Клиента о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации

Приложение 14 Уведомление о рискованном поручении

Приложение 15 Заявление о принятии рисков

Приложение 16а Поручение Клиента на совершение биржевой сделки с Валютным инструментом

Приложение 16б Поручение Клиента на совершение сделки с Валютным инструментом на Внебиржевом рынке

**Заявление о присоединении № \_\_\_\_\_**  
(заполняется Банком)

**Заявитель:** \_\_\_\_\_

(ФИО / полное фирменное наименование)

**Выгодоприобретатель:\*** \_\_\_\_\_

### 1. Присоединение к Регламенту

Настоящим Заявитель присоединяется к Регламенту брокерского обслуживания АО «ИК Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Настоящим Заявитель подтверждает, что ему полностью известны и понятны все условия Регламента, права и обязанности, приобретаемые Заявителем и Банком после присоединения Заявителя к Регламенту, а также риски, связанные с осуществлением операций на финансовых рынках, в соответствии с Декларацией о рисках (Приложение 11 к Регламенту).

Настоящим Заявитель подтверждает намерения совершать сделки/операции на финансовых рынках:

Фондовый рынок                       Срочный рынок                       Валютный рынок

### 2. Вознаграждение Банка

Настоящим Заявитель выбирает следующий тарифный план для исчисления и удержания вознаграждения Банка за услуги, оказываемые Банком Клиенту в соответствии с Регламентом:

**Клиент - физическое лицо:**

«Универсальный»

**Клиент - юридическое лицо:**

«Универсальный»

«Инвестиционный»

Ставки вознаграждения Банка в рамках указанных выше тарифных планов приведены в Тарифах Банка.

### 3. Налоговый статус Клиента

российская организация, резидент Российской Федерации

иностранная организация с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации

иностранная организация без постоянного представительства в Российской Федерации, нерезидент Российской Федерации

физическое лицо – резидент Российской Федерации, не являющееся индивидуальным предпринимателем

физическое лицо – резидент Российской Федерации, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя

физическое лицо – нерезидент Российской Федерации.

### 4. Отчетность и информационное обеспечение

\* Поле заполняется Заявителем, действующим в качестве номинального держателя или доверительного управляющего, в случае если выгодоприобретатель известен на момент заключения Договора о брокерском обслуживании, в иных случаях поле остается пустым. Для юридических лиц указывается: наименование юридического лица, резидентство, ИНН, юридический адрес; для физических лиц: ФИО, резидентство, наименование, серия и номер документа, удостоверяющего личность, кем, когда выдан документ, удостоверяющий личность, адрес проживания.



- настоящим Заявитель подтверждает свой отказ от направления Банком Клиенту отчетов в соответствии с абз. 2 п. 26.4 Регламента заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в Приложении 2а/2б к Регламенту;
- настоящим Заявитель подтверждает свою заинтересованность в направлении Банком Клиенту отчетов в соответствии с абз. 2 п. 26.4 Регламента заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в Приложении 2а/2б к Регламенту.

## 5. Банковские реквизиты

Рублевый счет	<input type="text"/>	В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	БИК Банка	<input type="text"/>
Валютный счет	<input type="text"/>	Валюта	<input type="text"/>
		В Банке	<input type="text"/>
Корреспондентский счет Банка	<input type="text"/>	SWIFT Банка	<input type="text"/>

### Для Заявителей – физических лиц:

Ф.И.О. Клиента \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

### Для Клиентов – юридических лиц:

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### Заполняется работником Банка

<p><b>Номер Договора о брокерском обслуживании:</b> _____</p> <p>Дата ____ / ____ / ____</p> <p><b>Кодовое слово</b> _____</p> <p>Работник отдела ценных бумаг Банка: _____</p>	<p><b>Подпись уполномоченного лица Банка:</b></p> <p>Должность: _____</p> <p>Фамилия И.О.: _____</p> <p>Подпись: _____</p>
---	--

## Анкета юридического лица <sup>1</sup>

Дата заполнения Анкеты

### 1 Сведения о юридическом лице

Полное наименование			
Наименование на английском языке			
Краткое наименование		Орг.-прав. форма	
Наименование документа о регистрации		ОГРН	Дата рег.
Наименование органа, осуществившего регистрацию			БИК
Юрисдикция (страна)			
ИНН			

### 2 Сведения о наличии лицензий (разрешений) на осуществление вида деятельности или операций<sup>2</sup>

Вид лицензии		Номер лицензии	
Кем выдана		Дата выдачи	
Вид лицензии		Номер лицензии	
Кем выдана		Дата выдачи	

### 3 Местонахождение и контактная информация

Местонахождение		Индекс	
Почтовый адрес		Индекс	
Телефон	Факс	Электронный адрес	SWIFT

### 4 Сведения о руководителе и его подпись

ФИО		Должность	
Место рождения		Дата рождения	ИНН
Место жительства			Индекс
Наименование удостоверяющего документа		Гражданство	
Серия	Номер	Когда выдан	
Кем выдан документ		Код подразделения	

<sup>1</sup> Все поля Анкеты обязательны для заполнения. В случае отсутствия данных по какому-либо полю, в этом поле указывается «нет». Банк вправе без предварительного и последующего согласования с Клиентом изменить поля Анкеты в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ. Банк размещает информацию об изменении Анкеты на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

<sup>2</sup> Графы для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний, страховых и кредитных организаций.

Юридическое лицо подтверждает, что предоставленная информация является полной и достоверной и может быть использована работниками Банка при совершении действий, предусмотренных Регламентом

ФИО подписавшего лица (в случае действия по доверенности также указать её № и дату выдачи)

Образец подписи

**5****Сведения о контактном представителе юридического лица и способах связи с ним**

ФИО

Телефон для связи

Адрес электронной почты

## Анкета физического лица<sup>1</sup>

Дата заполнения Анкеты

### 1 Сведения о физическом лице

Фамилия 
 Имя 
 Отчество 
 ИНН

Наименование документа, удостоверяющего личность 
 Серия 
 Номер

Документ выдан 
 Код подр. 
 Когда выдан

Место рождения 
 Дата рождения 
 Гражданство

### 2 Местонахождение и контактная информация

Место жительства 
 Индекс

Почтовый адрес 
 Индекс

Телефон 
 Факс 
 Электронный адрес

### 3 Образец подписи

Физическое лицо подтверждает, что предоставленная информация является полной и достоверной и может быть использована работниками Банка при совершении действий, предусмотренных Регламентом

ФИО подписавшего лица

Образец подписи

<sup>1</sup> Все поля Анкеты обязательны для заполнения. В случае отсутствия данных по какому-либо полю, в этом поле указывается «нет». Банк вправе без предварительного и последующего согласования с Клиентом изменить поля Анкеты в соответствии с требованиями Закона 115-ФЗ. Банк размещает информацию об изменении Анкеты на указанном в разделе 2 Регламента сайте Банка в сети «Интернет».

**Уведомление № \_\_ о приеме на брокерское обслуживание**

**Клиент:** \_\_\_\_\_

Настоящим АО «ИК Банк» извещает о том, что в соответствии с Вашим Заявлением о присоединении к Регламенту брокерского обслуживания АО «ИК Банк» выполнено следующее:

Заключен Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

Присвоен код Клиента: \_\_\_\_\_

Открыты следующие брокерские счета, предназначенные для проведения операций с ценными бумагами, Срочными контрактами, Валютными инструментами:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Реквизиты для зачисления денежных средств:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Контактная информация:

Телефон: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Факс: \_\_\_\_\_

Место обслуживания: \_\_\_\_\_

Уполномоченный работник Банка:

\_\_\_\_\_ Должность

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ /

Подпись

Фамилия И.О.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ  
С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

№ Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в порядке сквозной нумерации в течение рабочего дня

Клиент (наименование/уникальный код): \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Вид сделки: \_\_\_\_\_

Место совершения сделки: \_\_\_\_\_

Эмитент/ лицо, выдавшее (выпустившее) ценную бумагу (для неэмиссионных ценных бумаг)	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги	Количество ценных бумаг или однозначные условия его определения	Валюта цены	Цена одной ценной бумаги или однозначные условия её определения

Срок действия (исполнения) поручения: \_\_\_\_\_

Иная (дополнительная) информация:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Информация о текущих ценовых рыночных условиях совершения сделок, предусмотренная Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» для предоставления клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Работником Банка предоставлена. Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки.

\_\_\_\_\_ Подпись Клиента: \_\_\_\_\_

М.П.

Дата принятия: \_\_\_\_\_ Время принятия: \_\_\_\_\_

Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в системе внутреннего учета Банка

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ  
С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ (РЕПО/ Мена)**

№ Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в порядке сквозной нумерации в течение рабочего дня

Клиент (наименование/уникальный код): \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Вид сделки, (направление сделки по 1-й части РЕПО): РЕПО, (покупка, продажа)/ Мена

Место совершения сделки (Биржа/внебиржевой рынок): \_\_\_\_\_

Эмитент/Эмитент 2 для сделки мены	Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги /Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ценной бумаги 2 для сделки мены	Количество ценных бумаг (или однозначные условия его определения) / Количество ценных бумаг 2 (или однозначные условия его определения) для сделки мены	Цена одной ценной бумаги (или однозначные условия её определения) 1- й части РЕПО / Цена одной ценной бумаги (или однозначные условия её определения) для сделки мены Валюта цены	Цена одной ценной бумаги (или однозначные условия её определения) 2- й части РЕПО / Цена одной ценной бумаги (или однозначные условия её определения) для сделки мены Валюта цены

Срок РЕПО: \_\_\_\_\_

Срок действия (исполнения) поручения: \_\_\_\_\_

Иная (дополнительная) информация: \_\_\_\_\_

Информация о текущих ценовых рыночных условиях совершения сделок, предусмотренная Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» для предоставления клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Работником Банка предоставлена. Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки.

\_\_\_\_\_ Подпись Клиента: \_\_\_\_\_

М.П.

Дата принятия: \_\_\_\_\_ Время принятия: \_\_\_\_\_

Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в системе внутреннего учета Банка

**Уведомление о намерении предъявить облигации к приобретению их эмитентом.**

№ \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_  
(ФИО / полное или сокращенное фирменное наименование)

Настоящим Клиент сообщает о намерении продать (наименование эмитента) (полное наименование ценной бумаги) серии \_\_\_\_\_, государственный регистрационный номер выпуска \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., в соответствии с условиями выпуска облигаций.

Количество предлагаемых к продаже Облигаций: \_\_\_\_\_ (прописью) штук

**Информация об оферте:**

- наименование агента эмитента по приобретению облигаций: \_\_\_\_\_
- адрес, телефон, факс агента эмитента по приобретению облигаций: \_\_\_\_\_
- период предъявления облигаций к приобретению эмитентом: \_\_\_\_\_
- дата приобретения облигаций агентом эмитента по приобретению облигаций: \_\_\_\_\_

**Для Клиентов – физических лиц:**

Ф.И.О. Клиента \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

**Для Клиентов – юридических лиц:**

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

**Заполняется работником Банка:**

Отметки о приеме Уведомления

Вх. № _____
Дата: _____ / _____ / _____
Время _____
Подпись: _____



**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА  
НА СОВЕРШЕНИЕ СРОЧНОЙ СДЕЛКИ**

№ Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в порядке сквозной нумерации в течение рабочего дня

Клиент (наименование/уникальный код): \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Место совершения сделки (Биржа/внебиржевой рынок): \_\_\_\_\_

Вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион, внебиржевой ПФИ)	Вид сделки (покупка, продажа)	Наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг/наименование внебиржевого ПФИ	Валюта цены	Цена одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону)/внебиржевого ПФИ или однозначные условия ее определения	Цена исполнения по опциону	Количество фьючерсных контрактов, опционов, внебиржевых ПФИ или однозначные условия его определения

Срок действия (исполнения) поручения: \_\_\_\_\_

Иная (дополнительная) информация:

Информация о текущих ценовых рыночных условиях совершения сделок, предусмотренная Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» для предоставления клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Работником Банка предоставлена. Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки.

\_\_\_\_\_ Подпись Клиента: \_\_\_\_\_

М.П.

Дата принятия: \_\_\_\_\_ Время принятия: \_\_\_\_\_

Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в системе внутреннего учета Банка

**ПОРУЧЕНИЕ (ТРЕБОВАНИЕ) КЛИЕНТА  
о возврате / переводе денежных средств**

Идентификатор (№) Поручения (Требования) \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_

Наименование/Уникальный код

Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Денежные средства в сумме \_\_\_\_\_

Операция

Перечислить на р/с

выдать наличными  
из кассы Банка

<b>Списать со счета (место хранения, № счета списания денежных средств):</b>	
<b>Реквизиты расчетного счета для зачисления денежных средств:</b>	
Получатель: Наименование юридического лица или Фамилия имя отчество физического лица ИНН получателя	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корр. счет банка получателя	
Расчетный счет получателя, в т.ч. № лицевого счета (для Сбербанка)	
Назначение платежа	

Срок исполнения \_\_\_\_\_ Дополнительная информация

Подпись Клиента \_\_\_\_\_

М.П.

**Для служебных отметок**

Дата приема поручения \_\_\_\_\_ г. Время \_\_\_\_\_ час. \_\_\_\_\_ мин.

Работник Банка, зарегистрировавший поручение

\_\_\_\_\_  
ФИО / Код / Подпись

**ПОРУЧЕНИЕ (ТРЕБОВАНИЕ) КЛИЕНТА**  
**на операции с ценными бумагами**

Идентификатор (№) Поручения (Требования) \_\_\_\_\_  
 Клиент (наименование/уникальный код) \_\_\_\_\_  
 Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Время принятия:

\_\_\_\_\_

Дата принятия:

\_\_\_\_\_

Информация об операции: Основание/ документ (номера и даты депозитарного договора, междепозитарного договора, договора по распоряжению счетом депо или распоряжения ценными бумагами по счету депо клиента и т.п.)

\_\_\_\_\_

**Данные о ценных бумагах:**

Эмитент:	Вид, категория/тип, выпуск, транш, серия ценных бумаг	Количество

Наименование операции: (перемещение (зачисление/списание), перевод ценных бумаг, выдача информации из реестра (депозитария), обременение, прекращение обременения ценных бумаг обязательствами, иная операция)

\_\_\_\_\_

Информация об обременении ценных бумаг обязательствами

\_\_\_\_\_

Вид обременения ценных бумаг:

\_\_\_\_\_

**Реквизиты для зачисления/списания ценных бумаг:**

Наименование или уникальный код клиента \_\_\_\_\_

Депозитарий (реестр) \_\_\_\_\_

№ счета \_\_\_\_\_

Срок исполнения: \_\_\_\_\_

Дополнительная информация:

\_\_\_\_\_

Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Я подтверждаю вышеуказанные условия операции: \_\_\_\_\_ Подпись клиента: \_\_\_\_\_

М.П.

### **Порядок разрешения спорных вопросов при использовании системы iBank2**

1. В настоящем Приложении описана процедура разрешения спорных вопросов по следующим вопросам, связанным с направлением, получением или исполнением поручений средствами системы iBank2 с использованием АСП:

- Непризнания подлинности электронных поручений средствами системы iBank2 принимающей Стороны;
- Фактов отправки и/или получения электронных поручений;
- Времени доставки и отправления электронных поручений и подтверждений;
- Содержания электронных поручений;
- Авторства и подлинности электронных поручений;
- Компрометации секретных ключей Сторон;
- Исполнения обязательств по электронным поручениям.

2. Стороны вправе решать возникающие претензии в рабочем порядке, используя для этого по усмотрению Сторон данные, доступные с рабочих мест Клиента и Банка.

3. В случае, если хотя бы одна из Сторон:

- Высказывает недоверие к составу и формату электронных документов, доступных с рабочих мест Клиента или Банка, или
- Высказывает недоверие к программе системы iBank2, функционирующей на рабочем месте Клиента или Банка, или
- Высказывает неудовлетворенность результатами рассмотрения претензии в рабочем порядке (п. 2 настоящего Приложения), то
  - Указанная Сторона направляет письменное заявление (уведомление) с перечнем существующих претензий;
  - Стороны в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения заявления (уведомления) Банка/регистрации заявления (уведомления) Клиента в Банке обязаны сформировать Разрешительную комиссию для рассмотрения конфликтной ситуации.

4. В состав Разрешительной комиссии входят представители от каждой Стороны, в равном количестве, но не более 6 (шести) человек, назначаемые Сторонами самостоятельно (“Разрешительная комиссия”). Разрешительная комиссия рассматривает все споры на территории Банка.

5. Стороны договариваются, что Разрешительная комиссия принимает на рассмотрение электронные документы и обязана использовать следующие данные, безусловно признаваемые Сторонами эталонными в качестве письменного доказательства при разборе конфликтных ситуаций:

- Данные эталонного архива системы iBank2 - архива оригиналов принятых, отправленных электронных поручений, включающих их содержание, АСП, время регистрации при приеме / отправке электронного поручения;
- Подписанный со стороны Клиента оригинал регистрационного бланка с открытыми ключами Клиента.

6. Разрешительная комиссия определяет, включая, но не ограничиваясь, следующее:

- Наличие копии спорного электронного поручения в эталонном архиве с идентичным уникальным идентификатором;
- Идентичность содержания спорного электронного поручения и копии данного поручения в эталонном архиве;

- Идентичность открытых ключей отправителя, хранящихся на магнитном носителе Клиента и регистрационного бланка открытого ключа, хранящегося в Банке (проверка осуществляется визуально, путем посимвольного сравнения);
- Используемый Сторонами порядок подготовки электронного документа и АСП;
- Положительный результат процедуры подтверждения достоверности АСП, истинность АСП - документа отправителя на открытых ключах отправителя, идентичного регистрационному бланку открытого ключа Клиента, хранящемуся в Банке, по результатам проверки программой отправителя (появление на экране монитора компьютера сообщения о том, что электронный документ подписан АСП отправителя);
- Истинность АСП копии спорного электронного документа из архива на открытых ключах отправителя, идентичного регистрационному бланку открытого ключа, хранящемуся в Банке, по результатам проверки эталонной программой;
- Наличие и содержание подтверждений по электронному поручению на основании данных эталонного архива;
- Даты и время поступления/отправки электронного поручения и подтверждений по нему на основании данных эталонного архива;
- Исправность используемых ключей АСП с секретными ключами шифрования и АСП Стороны, инициировавшей спор;
- Причины компрометации электронных ключей шифрования и АСП.

7. Спорное электронное поручение признается Разрешительной комиссией подлинным и Авторство отправителя доказанным в случае, если Стороны совместно установили:

- Наличие копии спорного электронного поручения в эталонном архиве с идентичным уникальным идентификатором;
- Идентичность содержания спорного электронного поручения и копии данного документа в эталонном архиве;
- Идентичность открытых ключей отправителя, сформированных для использования системы iBank2, и оригинала регистрационного бланка с открытыми ключами Клиента, хранящимися в Банке (проверка осуществляется визуально, путем посимвольного сравнения);
- Истинность АСП копии спорного электронного документа из эталонного архива на открытых ключах отправителя, идентичных регистрационному бланку с открытыми ключами Клиента, хранящимися в Банке по результатам проверки программой отправителя.

8. Результат работы Разрешительной комиссии оформляется Актом, подписываемым уполномоченными представителями Сторон и членами Разрешительной комиссии в обязательном порядке, в котором фиксируются результаты проведенных проверок, краткое изложение выводов комиссии и решение комиссии по рассматриваемому разногласию. Решение комиссии может быть оспорено Сторонами в судебном порядке.

**Приложение 9а (для юридических лиц)  
к Регламенту брокерского обслуживания  
АО «ИК Банк»**

**Доверенность № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверитель (указывается полное наименование)

зарегистрированное \_\_\_\_\_ за № \_\_\_\_\_,  
в лице \_\_\_\_\_,  
действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_  
настоящей доверенностью уполномочивает

(указать: Ф.И.О., гражданство, паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

(дата и место рождения, адрес места жительства)

совершать от имени Доверителя следующие действия:

- Подписывать и передавать в АО «ИК Банк» (далее – Банк) любые документы для открытия Доверителю каких-либо счетов, в том числе счетов депо, необходимых для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг и/или срочных сделок и/или валютных инструментов;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на совершение сделок купли-продажи ценных бумаг и/или срочных сделок, и/или сделок с валютными инструментами, а также на вывод (перевод) денежных средств, принадлежащих Доверителю;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на проведение любых депозитарных операций с ценными бумагами, которые хранятся и (или) права на которые учитываются на счетах депо Доверителя в депозитариях, попечителем/оператором которых является Банк;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на отмену поручений, поданных в Банк ранее;
- Подписывать, передавать в Банк и получать от Банка любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты, анкеты, заявления, сообщения, выписки, реестры, договоры иные документы и информацию, связанную с обслуживанием на рынках ценных бумаг, срочном рынке, валютном рынке;
- Выработать секретный и открытый ключ аналога собственноручной подписи (АСП) средствами создания криптографических ключей клиентского модуля системы iBank2 и произвести подписание распечатки (сертификата) выработанного открытого ключа АСП.
- Совершать все иные действия, необходимые для реализации полномочий, указанных в настоящей доверенности.

Настоящая Доверенность выдана до «31» декабря 20\_\_ г. включительно, без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи уполномоченного лица удостоверяю:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /.

Руководитель \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Приложение 9б (для физических лиц)  
к Регламенту брокерского обслуживания  
АО «ИК Банк»**

**Доверенность № \_\_\_\_\_<sup>1</sup>**

г. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверитель (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_,  
Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

настоящей доверенностью уполномочивает

\_\_\_\_\_

(указать Ф.И.О., гражданство, паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)

\_\_\_\_\_

(дата и место рождения, адрес места жительства)

совершать от имени Доверителя следующие действия:

- Подписывать и передавать в АО «ИК Банк» (далее – Банк) любые документы для открытия Доверителю каких-либо счетов, необходимых для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг и/или срочных сделок и/или валютных инструментов;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на совершение сделок купли-продажи ценных бумаг и/или срочных сделок, и/или сделок с валютными инструментами, а также на вывод (перевод) денежных средств, принадлежащих Доверителю;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на проведение любых депозитарных операций с ценными бумагами, которые хранятся и (или) права на которые учитываются на счетах депо Доверителя в депозитариях, попечителем/оператором которых является Банк;
- Подписывать и передавать в Банк поручения на отмену поручений, поданных в Банк ранее;
- Подписывать, передавать в Банк и получать от Банка любые поручения, распоряжения, уведомления, запросы, отчеты, анкеты, заявления, сообщения, выписки, реестры, договоры и иные документы и информацию, связанную с обслуживанием на рынках ценных бумаг, срочном рынке, валютном рынке;
- Выработать секретный и открытый ключ аналога собственноручной подписи (АСП) средствами создания криптографических ключей клиентского модуля системы iBank2 и произвести подписание распечатки (сертификата) выработанного открытого ключа АСП.
- Совершать все иные действия, необходимые для реализации полномочий, указанных в настоящей доверенности.

Настоящая Доверенность выдана до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно, без права передоверия третьим лицам.

Образец подписи уполномоченного лица удостоверяю:

Ф.И.О. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

Ф.И.О. Клиента \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Доверенность должна быть нотариально удостоверена.

**Приложение 10а (для юридических лиц)  
к Регламенту брокерского обслуживания  
АО «ИК Банк»**

Доверенность № \_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверитель (указывается полное наименование):

\_\_\_\_\_

зарегистрированное \_\_\_\_\_ за № \_\_\_\_\_

в лице \_\_\_\_\_

действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_

настоящей доверенностью уполномочивает АО «ИК Банк» совершать сделки:

- купли-продажи ценных бумаг в соответствии с условиями, указанными в пп. 22.4.1 – 22.4.6 Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк» (далее – Регламент), а также самостоятельно определять цену совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, указанных в подпункте а) п. 22.4.2.1, подпункте а) п. 22.4.3.1 Регламента;

- купли-продажи Валютных инструментов и самостоятельно определять курс совершения сделок Валютный своп в соответствии с п. 22.4.4 Регламента.

Настоящая Доверенность выдана до « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно, без права передоверия третьим лицам.

Руководитель

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/



**Приложение 10б (для физических лиц)  
к Регламенту брокерского обслуживания  
АО «ИК Банк»**

**Доверенность № \_\_\_\_\_**

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Доверитель (Ф.И.О.) \_\_\_\_\_,

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(паспорт: серия, номер, кем выдан, дата и место выдачи, код подразделения)  
\_\_\_\_\_

настоящей доверенностью уполномочивает АО «ИК Банк» совершать сделки:

- купли-продажи ценных бумаг в соответствии с условиями, указанными в пп. 22.4.1 – 22.4.6 Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк» (далее – Регламент), а также самостоятельно определять цену совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, указанных в подпункте а) п. 22.4.2.1, подпункте а) п. 22.4.3.1 Регламента;
- купли-продажи Валютных инструментов и самостоятельно определять курс совершения сделок Валютный своп в соответствии с п. 22.4.4 Регламента.

Настоящая Доверенность выдана до «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. включительно, без права передоверия третьим лицам.

Ф.И.О. Клиента \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

## **ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ**

### **Часть 1. Декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг. Обращаем внимание на то, что настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций.

В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов. Ниже – основные риски, с которыми будут связаны операции Клиента на рынке ценных бумаг.

#### **I. Системный риск**

Этот риск затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

#### **II. Рыночный риск**

Этот риск проявляется в неблагоприятном изменении цен (стоимости) принадлежащих Клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, резкой девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы, главным образом стихийного и военного характера, и как следствие, приводит к снижению доходности или даже убыткам. В зависимости от выбранной стратегии рыночный (ценовой) риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и ее рост в прошлом не означает ее роста в будущем.

Следует специально обратить внимание на следующие рыночные риски:

##### *1. Валютный риск*

Валютный риск проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы Клиента от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего Клиент может потерять часть дохода, а также понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой или иностранными финансовыми инструментами, что может привести к убыткам или к затруднению возможности рассчитываться по ним.

##### *2. Процентный риск*

Проявляется в неблагоприятном изменении процентной ставки, влияющей на курсовую стоимость облигаций с фиксированным доходом. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

##### *3. Риск банкротства эмитента акций*

Проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным, или в предвидении такой несостоятельности. Для того чтобы снизить рыночный риск, Клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с условиями взаимодействия с Банком для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами, и убедиться в том, что они приемлемы для Клиента и не лишают его ожидаемого дохода.

### **III. Риск ликвидности**

Этот риск проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты по необходимой цене из-за снижения спроса на них. Данный риск может проявиться, в частности, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов, в убытках, связанных со значительным снижением их стоимости.

### **IV. Кредитный риск**

Этот риск заключается в возможности невыполнения контрактных и иных обязательств, принятых на себя другими лицами в связи с операциями Клиента.

К числу кредитных рисков относятся следующие риски:

#### *1. Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам*

Заключается в возможности неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг, что приведет к невозможности или снижению вероятности погасить ее в срок и в полном объеме.

#### *2. Риск контрагента*

Риск контрагента — третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Клиентом или Банком со стороны контрагентов. Банк должен принимать меры по минимизации риска контрагента, однако не может исключить его полностью. Особенно высок риск контрагента при совершении операций, совершаемых на неорганизованном рынке, без участия клиринговых организаций, которые принимают на себя риски неисполнения обязательств.

Клиент должен отдавать себе отчет в том, что хотя Банк как брокер действует в интересах Клиента от своего имени, риски, которые он принимает в результате таких действий, в том числе риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств третьих лиц перед Банком-брокером, несет Клиент. Клиент должен оценить, где именно будут храниться переданные Клиентом Банку-брокеру активы, готов ли Клиент осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

#### *3. Риск неисполнения обязательств Банком перед Клиентом*

Риск неисполнения Банком некоторых обязательств перед Клиентом является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией (далее – Банк-брокер), и денежных средств его Клиентов, в связи с чем Банк-брокер вправе использовать денежные средства Клиентов, и Клиенты принимают на себя риск его банкротства. Такой риск в настоящее время не страхуется.

Клиенту необходимо внимательно ознакомиться с текстом Регламента для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию его имущества будет иметь Банк, каковы правила его хранения, а также возврата.

Банк является членом саморегулируемой организации НАУФОР, в которую Клиент может обратиться в случае нарушения его прав и интересов. Государственное регулирование и надзор в отношении деятельности эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и других финансовых организаций осуществляется Центральным банком Российской Федерации, к которому Клиент также может обращаться в случае нарушения его прав и интересов. Помимо этого, Клиент вправе обратиться за защитой в судебные и правоохранительные органы.

### **V. Правовой риск**

Связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций, регулирующих рынок ценных бумаг, или иные отрасли экономики, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

К правовому риску также относится возможность изменения правил расчета налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства, которые могут привести к негативным для Клиента последствиям.

### **VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения Клиенту убытков в результате нарушения внутренних процедур Банка, ошибок и недобросовестных действий его работников, сбоев в работе технических средств Банка, его партнеров, инфраструктурных организаций, в том числе организаторов торгов, клиринговых организаций, а также других организаций. Операционный риск может исключить или затруднить совершение операций и в результате привести к убыткам.

Клиенту необходимо оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоях, несет Банк, а какие из рисков несет Клиент.

<b>КЛИЕНТ</b>
_____/_____
Подписано «__» _____ 202__ г.

## **Часть 2. Декларация о рисках, связанных с совершением непокрытых сделок**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, с которыми связаны непокрытые сделки (то есть сделки, в результате которых возникает непокрытая позиция – для исполнения обязательств по которым на момент заключения сделки имущества Клиента, переданного Банку, недостаточно с учетом иных ранее заключенных сделок).

Нормативные акты ограничивают риски Клиента по непокрытым сделкам. Данные сделки подходят не любому Клиенту, поскольку сопряжены с дополнительными рисками и требуют оценки того, готов ли Клиент их нести.

### **I. Рыночный риск**

При согласии на совершение непокрытых сделок Клиент должен учитывать тот факт, что величина потерь Клиента увеличивается в случае неблагоприятного для портфеля Клиента движения рынка.

Помимо общего рыночного риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае совершения непокрытых сделок Клиент будет нести риск неблагоприятного изменения цены как в отношении ценных бумаг, в результате приобретения которых возникла или увеличилась непокрытая позиция, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением. При этом, в случае если непокрытая позиция возникла или увеличилась в результате продажи ценных бумаг, величина убытков ничем не ограничена – Клиент будет обязан вернуть (передать) Банку ценные бумаги независимо от изменения их стоимости.

При совершении непокрытых сделок Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким сделкам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате совершения непокрытой сделки является обеспечением исполнения обязательств Клиента перед Банком, и возможность распоряжения им может быть ограничена вплоть до полного запрета совершения с ним каких-либо сделок. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном Регламентом, и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до совершения непокрытой сделки.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Нормативные акты и условия Регламента позволяют Банку без согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению убытков у Клиента.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано резкими колебаниями рыночных цен, которые повлекли уменьшение стоимости портфеля Клиента ниже минимальной маржи.

Принудительное закрытие позиции может быть вызвано требованиями нормативных актов или внесением Банком в одностороннем порядке изменений в список ценных бумаг, которые могут быть обеспечением по непокрытым позициям.

Принудительное закрытие может быть вызвано изменением значений ставок риска, рассчитываемых клиринговой организацией и (или) используемых Банком в связи с увеличением волатильности соответствующих ценных бумаг.

Во всех этих случаях принудительное закрытие позиции может причинить Клиенту значительные убытки, несмотря на то, что после закрытия позиции изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление, и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Клиента активов.

## **II. Риск ликвидности**

Если величина непокрытой позиции по отдельным ценным бумагам является значимой в сравнении с объемом соответствующих ценных бумаг в свободном обращении и (или) в сравнении с объемом торгов на организованном рынке, риск ликвидности при совершении непокрытой сделки усиливается. Трудности с приобретением или продажей активов могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками. Аналогично необходимо учитывать возрастающий риск ликвидности, если обеспечением непокрытой позиции Клиента являются ценные бумаги и для закрытия непокрытой позиции может потребоваться реализация существенного количества ценных бумаг.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для него с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Клиентом инвестиционной стратегии и условий договора с Банком-брокером.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

Банк предупреждает Клиента, что в зависимости от выбора им финансового инструмента при совершении биржевой сделки может возникнуть непокрытая позиция, которая к определенному моменту должна быть закрыта (согласно правилам биржи).

<b>КЛИЕНТ</b>
<div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> <hr style="width: 80%; border: 0; border-top: 1px solid black;"/> </div> <p>Подписано « ___ » _____ 202__ г.</p>

### **Часть 3. Декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами**

Цель настоящей Декларации — предоставить Клиенту информацию об основных рисках, связанных с производными финансовыми инструментами.

Данные инструменты (фьючерсы, форварды, опционы, свопы и др.) подходят не любому

Клиенту. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, продажа опционных контрактов и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп-контрактов при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке может подвергнуть Клиента риску значительных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты Клиента соотносятся с операциями, риски по которым они призваны ограничить, и необходимо убедиться, что объем позиции на срочном рынке соответствует объему хеджируемой позиции на спот-рынке.

## **I. Рыночный риск**

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

При заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, Клиент должен учитывать, что возможность распоряжения активами, являющимися обеспечением по таким договорам, ограничена.

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств по указанному договору, и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничено(а). Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

Также необходимо учесть возможность принудительного закрытия позиции. Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента, что должно быть сделано в короткий срок, который может быть недостаточен для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия с Клиентом «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным, ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для них направление и Клиент получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта. Размер указанных убытков при неблагоприятном стечении обстоятельств может превысить стоимость находящихся на счете Клиента активов.

## **II. Риск ликвидности**

Трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков от производных финансовых инструментов по сравнению с обычными сделками.

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), необходимо обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным убыткам. Необходимо обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента возникла необходимость закрыть позицию, необходимо обязательно рассмотреть помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с

базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

Операции с производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам, влекут также риски, связанные с иностранным происхождением базисного актива.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

<b>КЛИЕНТ</b>
<div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> <hr style="width: 80%; border: 0.5px solid black;"/> / <hr style="width: 20%; border: 0.5px solid black;"/> </div> <p style="margin-left: 20px;">Подписано «__» _____ 202__ г.</p>

#### **Часть 4. Декларация о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг**

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке.

Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг со следующими особенностями.

##### *Системные риски*

Применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг.

В настоящее время законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимся квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки планам Клиента.

#### *Правовые риски*

При приобретении иностранных ценных бумаг необходимо отдавать себе отчет в том, что они не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам.

Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

#### *Раскрытие информации*

Российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Клиенту необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли Клиент отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении указанных операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления таких операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить риски таких операций и соответственно его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

<b>КЛИЕНТ</b>
_____ / _____
Подписано « ___ » _____ 202__ г.



## **Часть 5. Декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам**

Цель настоящей Декларации - предоставить Клиенту общую информацию об основных рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам (далее – производные финансовые инструменты с иностранным базисным активом). Заключение указанных договоров связано с рисками, характерными для всех производных финансовых инструментов, а также специфическими рисками, обусловленными иностранным происхождением базисного актива.

### *Риски, связанные с производными финансовыми инструментами.*

Данные инструменты подходят не любому Клиенту. Более того, некоторые виды производных финансовых инструментов сопряжены с большим уровнем риска, чем другие. Так, при покупке опционного контракта потери Клиента не превысят величину уплаченных премии, вознаграждения и расходов, связанных с их совершением. Продажа опционных контрактов с точки зрения риска Клиента и заключение фьючерсных контрактов, форвардных контрактов и своп - контрактов сопоставимы - при относительно небольших неблагоприятных колебаниях цен на рынке Клиент подвергается риску значительных убытков, при этом в случае продажи фьючерсных и форвардных контрактов и продажи опционов на покупку (опционов «колл») – риску неограниченных убытков. С учетом этого, совершение сделок по продаже опционных контрактов и заключение фьючерсных и форвардных контрактов может быть рекомендовано только опытным инвесторам, обладающим значительными финансовыми возможностями и практическими знаниями в области применения инвестиционных стратегий.

Настоящая декларация относится также и к производным финансовым инструментам, направленным на снижение рисков других операций на фондовом рынке. Клиенту необходимо внимательно оценить, как производные финансовые инструменты соотносятся с операциями, риски по которым он намерен ограничить, и убедиться, что объем позиции Клиента на срочном рынке соответствует объему позиции на спот рынке, которую он хеджирует.

### *Рыночный (ценовой) риск*

Помимо общего рыночного (ценового) риска, который несет Клиент, совершающий операции на рынке ценных бумаг, в случае заключения фьючерсных, форвардных и своп договоров (контрактов), а также в случае продажи опционных контрактов, Клиент будет нести риск неблагоприятного изменения цены как финансовых инструментов, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, так и риск в отношении активов, которые служат обеспечением.

В случае неблагоприятного изменения цены Клиент может в сравнительно короткий срок потерять средства, являющиеся обеспечением производных финансовых инструментов.

### *Риск ликвидности*

Если инвестиционная стратегия Клиента предусматривает возможность возникновения необходимости закрытия позиции по соответствующему контракту (или заключения сделки с иным контрактом, которая снижает риск по данному контракту), необходимо обращать внимание на ликвидность соответствующих контрактов, так как закрытие позиций по неликвидным контрактам может привести к значительным дополнительным убыткам в связи с их низкой ликвидностью. Необходимо обратить внимание, что, как правило, контракты с более отдаленными сроками исполнения менее ликвидны по сравнению с контрактами с близкими сроками исполнения.

Если заключенный Клиентом договор, являющийся производным финансовым инструментом, неликвиден, и у Клиента по нему возникла необходимость закрыть позицию, необходимо обязательно рассматривать помимо закрытия позиции по данному контракту альтернативные варианты исключения риска посредством заключения сделок с иными производными финансовыми инструментами или с базисными активами. Использование альтернативных вариантов может привести к меньшим убыткам.

При этом трудности с закрытием позиций и потери в цене могут привести к увеличению убытков по сравнению с обычными сделками.

Поручения Клиента, направленные на ограничение убытков, не всегда могут ограничить потери до предполагаемого уровня, так как в рамках складывающейся на рынке ситуации исполнение такого поручения по указанной Клиентом цене может оказаться невозможным.

### *Ограничение распоряжения средствами, являющимися обеспечением*

Имущество (часть имущества), принадлежащее Клиенту, в результате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, будет являться обеспечением исполнения обязательств Клиента по договору, и распоряжение им, то есть возможность совершения Клиентом сделок с ним, будет ограничено. Размер обеспечения изменяется в порядке, предусмотренном договором (спецификацией контракта), и в результате Клиент может быть ограничен в возможности распоряжаться своим имуществом в большей степени, чем до заключения договора.

### *Риск принудительного закрытия позиции*

Неблагоприятное изменение цены может привести к необходимости внести дополнительные средства для того, чтобы привести обеспечение в соответствие с требованиями нормативных актов и Регламента, что должно быть сделано в короткий срок, которого может быть недостаточно для Клиента. Банк в этом случае вправе без дополнительного согласия Клиента «принудительно закрыть позицию», то есть заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, или приобрести ценные бумаги за счет денежных средств Клиента, или продать ценные бумаги Клиента. Это может быть сделано по существующим, в том числе невыгодным ценам и привести к возникновению у Клиента убытков.

Принудительное закрытие позиции направлено на управление рисками. Клиент может понести значительные убытки несмотря на то, что после этого изменение цен на финансовые инструменты может принять благоприятное для Клиента направление и он получил бы доход, если бы его позиция не была закрыта.

## **Риски, обусловленные иностранным происхождением базисного актива**

### *Системные риски*

Применительно к базисному активу производных финансовых инструментов – ценным бумагам иностранных эмитентов и индексам, рассчитанным по таким ценным бумагам, системные риски, свойственные российскому фондовому рынку дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень развитости финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранным ценным бумагам.

На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций является «суверенный рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент иностранной ценной бумаги, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации.

В настоящее время законодательство допускает возможность заключения российскими инвесторами договоров, являющихся российскими производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к соответствующим операциям, в результате чего может возникнуть необходимость совершать сделки, направленные на прекращение обязательств по указанным договорам, вопреки планам Клиента.

### *Правовые риски*

Необходимо отдавать себе отчет в том, что иностранные финансовые инструменты, являющиеся базисными активами производных финансовых инструментов, не всегда являются аналогами российских финансовых инструментов. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским финансовым инструментам.

Возможности судебной защиты прав по производным финансовым инструментам с иностранным базисным активом могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные

судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, Клиент в большинстве случаев не сможет полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

### *Раскрытие информации*

Раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг, являющихся базисным активом производных финансовых инструментов, осуществляется по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Необходимо оценить свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимает ли Клиент отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг.

Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для удобства Клиента. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Необходимо всегда учитывать вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, Банк рекомендует Клиенту внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Клиента с учетом его инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь Клиенту оценить его риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе его инвестиционной стратегии и условий договора с Банком.

Клиенту необходимо убедиться, что настоящая Декларация о рисках ему понятна, и при необходимости получить разъяснения у Банка или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

<p style="text-align: center;">_____/_____</p> <p>Подписано «__» _____ 202__ г.</p>

С Декларацией о рисках, приведенной в Приложении 11 к Регламенту брокерского обслуживания АО «ИК Банк», ознакомлен(а) и уведомлен:

- об общих рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;
- о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок и сделок, приводящих к возникновению непокрытой позиции;
- о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;

о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в том числе базисным активом которых являются иностранные ценные бумаги или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости таких ценных бумаг;

о рисках, связанных с использованием Банком в своих интересах денежных средств Получателя финансовых услуг, находящихся на специальном брокерском счете (специальных брокерских счетах), если это предусмотрено Договором о брокерском обслуживании;

об общем характере и (или) источниках конфликта интересов;

о том, что оказываемые Банком брокерские услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;

о том, что денежные средства, зачисляемые Банком на специальный брокерский счет (счета), или переданные Банку, являющемуся кредитной организацией, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

о праве Получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Получатель финансовой услуги должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка/брокера и порядке его уплаты;

о праве Получателя финансовых услуг на получение по его запросу информации, указанной в пункте 27.7 настоящего Регламента.

**Для Заявителей – физических лиц:**

Ф.И.О. Клиента \_\_\_\_\_ подпись \_\_\_\_\_

**Для Клиентов – юридических лиц:**

Руководитель (или уполномоченное лицо)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

**Заполняется работником Банка**

<p><b>Номер Договора о брокерском обслуживании:</b> _____</p> <p><b>Дата</b> ____ / ____ / ____</p> <p><b>Кодовое слово</b> _____</p> <p><b>Работник отдела ценных бумаг Банка:</b> _____</p>	<p><b>Подпись уполномоченного лица Банка:</b></p> <p><b>Должность:</b> _____</p> <p><b>Фамилия И.О.:</b> _____</p> <p><b>Подпись:</b> _____</p>
---	---

### Порядок расчета показателей при совершении Клиентом непокрытых сделок

1. Норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (НПП1), рассчитывается по формуле:

$$\text{НПП1} = S - M_0,$$

где:

$S$  - стоимость портфеля клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

$M_0$  - размер начальной маржи, рассчитываемый в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения.

Норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (НПП2), рассчитывается по формуле:

$$\text{НПП2} = S - M_x,$$

где:

$S$  - стоимость портфеля клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 2 настоящего приложения;

$M_x$  - размер минимальной маржи, рассчитываемый в соответствии с пунктом 5 настоящего приложения.

2. Стоимость портфеля Клиента рассчитывается по формуле:

$$S = \sum_{i \in I} Q_i \times P_{i,j} \times \text{FXRate}_j,$$

где:

$Q_i$  - значение плановой позиции по  $i$ -й ценной бумаге или  $i$ -й валюте (далее -  $i$ -е имущество), рассчитываемое по формуле, предусмотренной в пункте 3 настоящего приложения;

$I$  - количество значений плановых позиций в расчете стоимости указанного портфеля Клиента.

$P_{i,j}$  - цена  $i$ -го имущества, выраженного в  $j$ -й валюте в соответствии с пунктом 13 Приложения к Указанию № 5636-У;

$\text{FXRate}_j$  - курс  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, определяемый в соответствии с пунктом 14 Приложения к Указанию № 5636-У. В случае если  $j$ -й валютой является рубль, значение показателя  $\text{FXRate}_j$  принимается равным 1.

3. Значение плановой позиции по  $i$ -му имуществу рассчитывается по формуле:

$$Q_i = A_i - L_i,$$

где  $A_i, L_i$  - значения показателей, рассчитываемые в соответствии с Приложением к Указанию № 5636-У.

4. В случае если  $i$ -е имущество не входит в перечень ликвидных ценных бумаг, значение плановой позиции по нему принимается равным 0 при положительной разнице между значением показателя  $A_i$  и значением показателя  $L_i$ , рассчитываемых по этому имуществу.

5. В случае если иное не предусмотрено Указанием № 5636-У, размер начальной маржи  $M_0$  и размер минимальной маржи  $M_x$  рассчитываются в отношении каждого портфеля Клиента по формулам:

$$M_0 = \sum_j R_j \times FXRate_j,$$

$$M_x = 0,5 \times M_0,$$

где:

$$R_j = R_{j,0} = - \sum_i \text{Min} \left[ \Delta S_{i,j,0} \left( -D_{i,j}^+ \right); \Delta S_{i,j,0} \left( D_{i,j}^- \right) \right];$$

$FXRate_j$  - показатель, предусмотренный в пункте 2 настоящего приложения;

$\Delta S_{i,j,0} (D)$  - показатель, предусмотренный в пункте 16 Приложения к Указанию № 5636-У;

$D_{i,j}^+$  - значение начальной ставки риска уменьшения цены (курса)  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (в долях единицы), которое рассчитывается исходя из изменений указанных цен в  $j$ -й валюте в соответствии с пунктами 17 - 20 Приложения к Указанию № 5636-У;

$D_{i,j}^-$  - значение начальной ставки риска увеличения цены (курса)  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора (в долях единицы), которое рассчитывается исходя из изменений указанных цен в  $j$ -й валюте в соответствии с пунктами 17 - 20 Приложения к Указанию № 5636-У.

6. По решению Банка для каждого отдельного портфеля Клиента могут использоваться более высокие значения начальных ставок риска и относительных ставок риска изменения цен по сравнению с рассчитываемыми в соответствии с Приложением к Указанию № 5636-У.

## **Уведомление Клиента о запрете манипулирования рынком и неправомерного использования инсайдерской информации**

Настоящим Банк в соответствии с Федеральным законом 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» уведомляет Клиента о запрете неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

### **1. Манипулирование рынком.**

1.1. К манипулированию рынком относятся следующие действия:

- 1) умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть "Интернет"), любым иным способом заведомо ложных сведений, в результате которого цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без распространения таких сведений;
- 2) совершение операций с финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром по предварительному соглашению между участниками торгов и (или) их работниками и (или) лицами, за счет или в интересах которых совершаются указанные операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- 3) совершение сделок, обязательства сторон по которым исполняются за счет или в интересах одного лица, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких сделок;
- 4) выставление за счет или в интересах одного лица заявок, в результате которого на организованных торгах одновременно появляются две и более заявки противоположной направленности, в которых цена покупки финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара выше цены либо равна цене продажи такого же финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в случае, если на основании указанных заявок совершены операции, в результате которых цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций;
- 5) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах сделок за счет или в интересах одного лица на основании заявок, имеющих на момент их выставления наибольшую цену покупки либо наименьшую цену продажи финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых их цена существенно отклонилась от уровня, который сформировался бы без таких сделок, в целях последующего совершения за счет или в интересах того же или иного лица противоположных сделок по таким ценам и последующее совершение таких противоположных сделок;
- 6) неоднократное в течение торгового дня совершение на организованных торгах за счет или в интересах одного лица сделок в целях введения в заблуждение относительно цены финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара, в результате которых цена финансового инструмента, иностранной валюты и (или) товара поддерживалась на уровне, существенно отличающемся от уровня, который сформировался бы без таких сделок;

7) неоднократное неисполнение обязательств по операциям, совершенным на организованных торгах без намерения их исполнения, с одними и теми же финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром, в результате чего цена, спрос, предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без таких операций. Указанные действия не признаются манипулированием рынком, если обязательства по указанным операциям были прекращены по основаниям, предусмотренным правилами организатора торговли и (или) клиринговой организации.

1.2. Действия, перечисленные в пп. 2) - 4) пункта 1.1 настоящего Уведомления, применяются к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы заявки, не раскрывается другим участникам торгов.

1.3. Не являются манипулированием рынком действия, изложенные в пп. 2) - 6) пункта 1.1 настоящего Уведомления, которые направлены:

- на поддержание цен на ценные бумаги в связи с размещением и обращением ценных бумаг и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором с эмитентом или лицом, обязанным по ценным бумагам;
- на поддержание цен в связи с осуществлением выкупа, приобретения акций, погашения инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов в случаях, установленных федеральными законами;
- на поддержание цен, спроса, предложения или объема торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товаром и осуществляются участниками торгов в соответствии с договором, одной из сторон которого является организатор торговли.

## **2. Об обязанности Клиента не допускать подачу поручений с неправомерным использованием инсайдерской информации и содержащих признаки манипулирования рынком.**

Клиент обязуется не допускать подачу поручений на совершение торговых операций с неправомерным использованием инсайдерской информации, а также поручений, которые могут содержать признаки манипулирования рынком, определенные законодательством РФ. В случае передачи Клиентом полномочий по распоряжению своим Торговым счетом другому лицу Клиент обязуется уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством РФ отнесены к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, о недопустимости совершения таких действий и ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.

## **3. Об ответственности за неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком.**

Клиент несет личную ответственность за совершение сделок или операций с неправомерным использованием инсайдерской информации и за совершение действий, признаваемых манипулированием рынком.

Клиент может быть привлечен к административной и уголовной ответственности за совершение сделок и операций с неправомерным использованием инсайдерской информации и за манипулирование рынком:

- статья 15.21 Кодекса об административных правонарушениях РФ «Неправомерное использование инсайдерской информации»;
- статья 15.30 Кодекса об административных правонарушениях РФ «Манипулирование рынком»;
- статья 15.35 Кодекса об административных правонарушениях РФ «Нарушение требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»;
- статья 185.3 Уголовного кодекса РФ «Манипулирование рынком»;
- статья 185.6 Уголовного кодекса РФ «Неправомерное использование инсайдерской информации».



### Уведомление о рискованном поручении

**Клиент:** \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_

В связи с отрицательным результатом тестирования, проведенного АО «ИК Банк» после получения поручения [дата, номер поручения, дополнительно может быть указан вид финансового инструмента, сделки (договора) и количество ценных бумаг (иных финансовых инструментов) в поручении], уведомляем Вас, что совершение сделки (заключение договора), указанных в поручении, не является для Вас целесообразным и влечет за собой следующие риски:

1. \_\_\_\_\_

2. \_\_\_\_\_

...

Приводится краткое описание рисков <1>, связанных с совершением сделки (заключением договора), путем их перечисления.

Декларация о рисках, связанных с проведением операций на рынке ценных бумаг, содержащая перечисление соответствующих рисков, приведена в рамках размещенного на сайте Банка в сети Интернет по гиперссылке <https://icbru.ru/about/dopinfor/investments/info1/> Регламента брокерского обслуживания АО «ИК Банк».

АО «ИК Банк» не несет ответственности за убытки и расходы, которые могут возникнуть у Вас в результате исполнения Ваших поручений.

Дата направления уведомления: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 202\_\_ г.

Время направления уведомления: \_\_\_\_\_.

Способ направления уведомления: \_\_\_\_\_

Уполномоченный работник Банка:

\_\_\_\_\_  
Должность

\_\_\_\_\_  
Подпись

\_\_\_\_\_  
Фамилия И.О.

<1> В зависимости от вида финансового инструмента, сделки (договора) указываются риски из следующего перечня: отсутствие гарантии сохранности вложенных средств со стороны государства, отсутствие гарантии получения доходности, риск потерь при продаже или досрочном выходе из инструмента, риск потери первоначально вложенных средств, риск остаться должным. В дополнение к рискам из указанного перечня Банк вправе указать иные риски по своему усмотрению.

### Заявление о принятии рисков

Я, \_\_\_\_\_, заявляю, что результат тестирования выявил у меня недостаточные опыт и знания для инвестирования в \_\_\_\_\_.

Несмотря на это, я подтверждаю, что готов принять риски, связанные с совершением указанных мною в поручении сделок, и понести возможные убытки.

Я понимаю, что недостаток знаний и опыта может привести к полной потере вложенных мною в \_\_\_\_\_ денежных средств.

Дата направления заявления: \_\_\_\_ . \_\_\_\_ . 202\_\_ г.

Время направления заявления: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_

Способ направления заявления: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Подпись

Фамилия И.О.

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ г.

Отметки о приеме Заявления  
 работником Банка

Вх. № _____
Дата: ____/____/____
Время: ____ . ____
Подпись: _____

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ БИРЖЕВОЙ СДЕЛКИ**  
**С ВАЛЮТНЫМ ИНСТРУМЕНТОМ**

№ Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в порядке сквозной нумерации в течение рабочего дня

Клиент (наименование/  
уникальный код): \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

В соответствии с Регламентом Клиент поручает Банку совершить биржевую сделку/Торговую операцию с Валютным инструментом на следующих условиях:

Место совершения сделки: \_\_\_\_\_

<b>Вид поручения</b> (покупка/продажа/ покупка Валютного свопа / продажа Валютного свопа)	<b>Наименование</b> <b>Валютного</b> <b>инструмента</b>	<b>Количество</b> <b>(Объем в</b> <b>Базовой</b> <b>валюте)</b>	<b>Курс/Цена</b>	<b>% ставка</b> <b>(по сделке</b> <b>Валютный</b> <b>своп)</b>	<b>Валюта</b> <b>цены</b> <b>(расчетная</b> <b>валюта)</b>

Срок действия (исполнения) поручения: \_\_\_\_\_

Иная (дополнительная) информация: \_\_\_\_\_

Информация о текущих ценовых рыночных условиях совершения сделок, предусмотренная Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» для предоставления клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с Валютными инструментами, Работником Банка предоставлена. Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки.

\_\_\_\_\_ Подпись Клиента: \_\_\_\_\_  
Фамилия И.О. Клиента

М.П.

Дата принятия: \_\_\_\_\_ Время принятия: \_\_\_\_\_

Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в системе внутреннего учета Банка

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ**  
**С ВАЛЮТНЫМ ИНСТРУМЕНТОМ НА ВНЕБИРЖЕВОМ РЫНКЕ**

№ Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в порядке сквозной нумерации в течение рабочего дня

Клиент (наименование/  
уникальный код): \_\_\_\_\_

Договор о брокерском обслуживании: № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

В соответствии с Регламентом Клиент поручает Банку совершить биржевую сделку/Торговую операцию с Валютным инструментом на следующих условиях:

Место совершения сделки: Внебиржевой рынок

Вид поручения (покупка/продажа)	Наименование Валютного инструмента	Количество (Объем в Базовой валюте)	Курс/Цена	Валюта цены (расчетная валюта)

Срок действия (исполнения) поручения: \_\_\_\_\_

Иная (дополнительная) информация: \_\_\_\_\_

Информация о текущих ценовых рыночных условиях совершения сделок, предусмотренная Регламентом брокерского обслуживания АО «ИК Банк» для предоставления клиентам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия от них поручений на совершение гражданско-правовых сделок с Валютными инструментами, Работником Банка предоставлена. Я подтверждаю вышеуказанные условия сделки.

Подпись Клиента: \_\_\_\_\_  
Фамилия И.О. Клиента


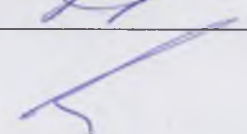
М.П.

Дата принятия: \_\_\_\_\_ Время принятия: \_\_\_\_\_

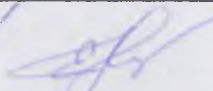
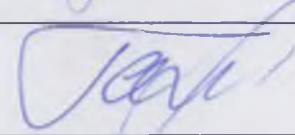

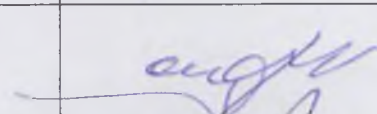
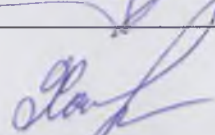
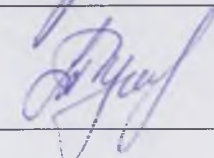
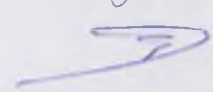
Принял: \_\_\_\_\_ Подпись Работника Банка: \_\_\_\_\_

Идентификатор (№) Поручения: \_\_\_\_\_  
присвоенный в системе внутреннего учета Банка

**зработано:**

Наименование должности	Ф.И.О.	Подпись
Начальник отдела ценных бумаг	Мартынов А.А.	
Директор департамента «Казначейство»	Чугунов А.В.	

**оголасовано:**

Наименование должности	Ф.И.О.	Подпись
Контролер на рынке ценных бумаг	Ковалева Е.А.	
Начальник отдела финансового мониторинга	Галимарданов А.А.	
Директор департамента информационных технологий	Калимов М.М.	
И.о. директора департамента безопасности	Царьков О.В.	
Руководитель службы внутреннего контроля	Халиуллина Р.Ш.	
Директор юридического департамента	Тумашев А.Р.	
Начальник Международного отдела	Язынина Л.Г.	

Пронумеровано, прошнуровано  
и скреплено печатью

*10/10/2019* лист *08*

И.О. Председателя Правления  
АО «ИК Банк»

*[Signature]* Сафин Ирек Рифкатович

*[Signature]* 20.11.19.



Гараева Л.М.

*[Signature]*