

**УТВЕРЖДЕНО:**

Правлением Банка

Протокол № 02/26 - 2021 П от «23» июня 2021г.

**ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:**

Председателем Правления

Приказ № 100-1-од от «23» июня 2021г.

**Редакция № 1**

Протокол Правления № 6/1 от 26.02.2018г.;

**Редакция № 2**

Протокол Правления № 29 П от 31.05.2018г.;

**Редакция № 3**

Протокол Правления № 64П от 25.12.2018г.;

**Редакция № 4**

Протокол Правления № 14П от 22.03.2019г.;

**Редакция № 5**

Протокол Правления №59П от 08.11.2019г.;

**Редакция № 6**

Протокол Правления №6П от 31.01.2020г.

**Регламент оказания услуг  
на финансовых рынках  
ООО «ФФИН Банк»  
(редакция № 7)**

Москва, 2021 г.

## 1. Сведения о Банке

**Полное наименование Банка:** Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

**Сокращенное наименование Банка:** ООО «ФФИН Банк».

**ОГРН:** 1027700159288.

**Местонахождение Банка:** 127006, г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2.

**ООО «ФФИН Банк» действует на основании лицензий:**

- **Базовая лицензия** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1143, выдана 27 декабря 2018 г. Банком России.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление брокерской деятельности № 045-14030-100000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление дилерской деятельности № 045-14031-010000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 045-14032-001000, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.
- **Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг** на осуществление депозитарной деятельности № 045-14033-000100, выдана 26 июля 2017 г. Банком России.

**Интернет-сайт:** <http://www.bankffin.ru>

**Адрес электронной почты Банка:** [brok@bankffin.ru](mailto:brok@bankffin.ru)

Справки по вопросам, связанным с оказанием услуг на финансовых рынках, предоставляются по телефону: + 7 (495) 249-11-62.

## 2. Общие положения

2.1. Настоящий Регламент оказания услуг на финансовых рынках Общества с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс» (далее – Регламент), включая все приложения к нему, является стандартной формой соглашения (договора присоединения) о предоставлении услуг на финансовых рынках, которое может быть заключено между ООО «ФФИН Банк» (далее – Банк) и любым иным юридическим или физическим лицом (в том числе индивидуальным предпринимателем) и которое удовлетворяет условиям, предъявляемым к потенциальным контрагентам (далее – Стороны).

2.2. Текст настоящего Регламента является публичным предложением (офертой) Банка, адресованной заинтересованным лицам заключить соглашение о предоставлении услуг на финансовых рынках на условиях, изложенных в Регламенте. Предложение имеет силу исключительно на территории Российской Федерации и не может рассматриваться в таком качестве за ее пределами.

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

2.4. Заключение соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Соглашение) производится путем полного и безоговорочного присоединения к Регламенту в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации и осуществляется путем акцепта Клиентом оферты Банка (текст настоящего Регламента), совершаемым в порядке, указанном ниже.

2.5. Для присоединения к Регламенту (заключения Соглашения) заинтересованные лица должны представить в Банк заявление на обслуживание на рынках ценных бумаг, составленное по форме Приложения № 1 (для физических лиц) или Приложения № 2 (для юридических лиц) к Регламенту (далее – Заявление) и полный комплект документов, необходимых для заключения

Соглашения, перечень и требования к которым определены в Приложении № 4 к Регламенту. Формы необходимых для заключения Соглашения документов публикуются на Сайте Банка. При наличии у Клиента расчетного (корреспондентского) счета в Банке, а также если с Клиентом установлены иные договорные отношения и какие-либо документы, предусмотренные Приложением № 4 к Регламенту, были предоставлены Клиентом в Банк ранее, требуется предоставление только недостающих документов, при этом повторное предоставление документов не требуется только в том случае, если ранее предоставленные документы на момент установления договорных отношений соответствуют требованиям, предусмотренным Приложением № 4 к Регламенту, включая требования, предъявляемые к форме и срокам составления документов.

2.6. Заявление, а также необходимые для заключения Соглашения документы предоставляются в уполномоченное подразделение Банка (далее – Место обслуживания). Информация о перечне и адресах Мест обслуживания публикуется на Сайте Банка.

Вышеуказанные документы могут быть представлены лично, через уполномоченное лицо или направлены по почте.

Местом приема Заявления считается адрес Места обслуживания.

Согласно положениям Федерального закона от 06.04.2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи», при наличии у Клиента действующей электронной подписи (далее – ЭП), выданной Банком в рамках уже действующих договорных отношений Клиента с Банком, документы, указанные в п. 2.4 настоящего Регламента, а также иные документы могут быть подписаны вышеуказанной ЭП.

Банк осуществляет проверку соответствия представленных документов требованиям Банка, необходимых для заключения Соглашения, и с даты установления Банком соответствия представленных документов требованиям, предъявляемым Регламентом, Банк осуществляет регистрацию Заявления.

Банк вправе отказать в оказании каких-либо или всех услуг, предусмотренных Регламентом, или в использовании какого-либо или всех вариантов их оказания, если лицо и/или представленные документы не удовлетворяют требованиям, предъявляемым Банком к потенциальным клиентам/документам, а также в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

После регистрации Заявления в Банке Клиенту направляется Уведомление по форме Приложения № 5 к Регламенту в порядке, указанном в п. 6.1.8 Регламента.

Соглашение считается заключенным с момента регистрации Заявления Банком. Регистрация Заявления проводится путем проставления на Заявлении отметки Банка с указанием номера и даты Соглашения.

2.7. Лица, присоединившиеся к Регламенту в порядке, предусмотренном Регламентом, принимают на себя все обязательства, предусмотренные Регламентом для таких лиц.

2.8. Обязательства, принимаемые на себя лицами, присоединившимися к Регламенту, равно как и обязательства, принимаемые на себя Банком в отношении этих лиц, будут считаться действительными исключительно в рамках, установленных законодательством Российской Федерации.

2.9. Особенности оказания Банком отдельных видов услуг, в том числе в отношении отдельных видов финансовых инструментов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.), могут определяться приложениями к Регламенту.

2.10. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом, любые документы, подписанные Клиентом (представителем Клиента), принимаются Банком только при условии:

- для Клиента – юридического лица – указания в документе наименования Клиента, номера Соглашения, а также наличия в документе подписи уполномоченного лица и оттиска печати Клиента;
- для Клиента – физического лица и индивидуального предпринимателя – указания в документе фамилии, имени и отчества Клиента, номера Соглашения (или данных документа, удостоверяющего личность), а также наличия подписи Клиента.

2.11. Положения настоящего Регламента действуют в рамках норм, установленных действующим законодательством Российской Федерации, Банком России, а также действующими Правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками Торговых систем. В случае противоречия положений настоящего Регламента нормам действующего законодательства Российской Федерации, применяется действующее законодательство Российской Федерации.

### 3. Термины и определения

В целях настоящего Регламента используются следующие термины и определения:

**Активы Клиента** – не обремененные обязательствами Финансовые инструменты и (или) денежные средства Клиента, используемые Банком для заключения Сделок в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента.

**Анкета Клиента** – документ, содержащий необходимые сведения о Клиенте, составленный по форме, утвержденной Банком, и представленный на Сайте Банка. Предоставляется Клиентом при заключении Соглашения и в случае изменения сведений, указанных в ранее предоставленной Анкете. К Анкете Клиента в обязательном порядке прилагаются необходимые документы, подтверждающие сведения, указанные в Анкете.

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

**Вывод активов** – перечисление Банком денежных средств с Лицевого счета Клиента на его банковский счет, выдача денежных средств Клиенту в наличной форме и/или перевод Ценных бумаг Клиента на его счета депо в иных депозитариях или на счета, открытые у реестродержателей.

**Депозитарий Банка** – Депозитарий ООО «ФФИН Банк», осуществляющий депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 045-14033-000100 от 26 июля 2017 г. и оказывающий депозитарные услуги Клиенту в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

**Длинная Позиция** – сумма, недостающая для урегулирования сделок по покупке ценных бумаг определенного вида в ТС, а также для уплаты всех сопутствующих расходов и вознаграждения Банка.

**Длящееся поручение** – поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных поручением (Соглашением).

**Клиент** – любое юридическое или физическое лицо (в том числе со статусом «индивидуальный предприниматель»), заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

**Конфиденциальная информация** – конфиденциальной по данному Регламенту является следующая информация:

сведения о Банке и Клиенте;

инвестиционные намерения Банка и Клиента;

размер и стоимость сделок с финансовыми инструментами, заключенными в соответствии с настоящим Регламентом.

**Короткая Позиция** – количество ценных бумаг определенного вида, недостающих для урегулирования сделок по продаже ценных бумаг данного вида в ТС.

**Ликвидные средства** – денежные средства, находящиеся на Лицевом счете Клиента.

**Лицевой счет Клиента** - внутрибанковский учетный счет Клиента, открываемый Банком для учета денежных средств Клиента, а также для расчетов с третьими лицами по операциям (сделкам), совершаемым в рамках настоящего Регламента.

**Неторговые операции** – операции, непосредственно не связанные с совершением сделок по поручению Клиента.

**Оператор счета (раздела счета) депо** – юридическое лицо, не являющееся владельцем счета депо, но имеющее право подавать поручения депозитарию на выполнение депозитарных

операций со счетом депо (разделом счета депо) Клиента. Для целей проведения торговых операций в рамках Соглашения оператором счета депо Клиента назначается Банк.

**Плановая позиция Клиента** - совокупность финансовых инструментов и денежных средств, учитываемых Банком в разрезе счета внутреннего учета (в отношении денежных средств - в разрезе валют, в отношении финансовых инструментов - по видам и идентификаторам), уменьшенная/увеличенная на величину обязательств/требований Клиента, возникших по заключенным, но еще не исполненным сделкам, а также по принятым Банком, но не исполненным поручениям Клиента на перевод денежных средств и финансовых инструментов.

**Попечитель счета депо** – юридическое лицо, профессиональный участник рынка ценных бумаг, обладающий полномочиями по распоряжению ценными бумагами и осуществлению прав по ценным бумагам Депонента, учитываемым на счете депо депонента. Указанная деятельность осуществляется на основании договоров между депонентом и попечителем счета депо, Депозитарием и попечителем счета депо, а также доверенности, выданной депонентом попечителю счета.

**Поручение Клиента** – волеизъявление Клиента, выраженное в письменной или иной предусмотренной настоящим Регламентом форме, представляющее собой указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента или неторговой операции с денежными средствами, ценными бумагами и НФИ в соответствии с Соглашением.

**Правила ТС** – Все типы нормативных документов, утвержденных ТС в качестве обязательных для исполнения участниками торговых систем. Действующие правила ТС, в которых Банк совершает сделки в соответствии с поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

**Рабочий день –**

а) для целей заключения сделок, обмена информацией – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с действующим законодательством;

б) для целей расчетов по сделкам – день и время, в которые организации, уполномоченные осуществлять платежи и переводы финансовых инструментов по сделкам, открыты для проведения указанных операций.

**Сайт Банка (WEB-сайт Банка)** - [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru). Совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Соглашением.

**Свободный остаток денежных средств** – сумма денежных средств на лицевом счете Клиента, не обремененная никакими обязательствами перед Банком, ТС, государством, контрагентами по сделкам Клиента, заключенным в рамках настоящего Регламента.

**Соглашение** - соглашение о предоставлении ООО «ФФИН Банк» услуг на финансовых рынках, заключенное в соответствии с условиями Регламента.

**Сообщения** - любые документы и все типы сообщений, направляемые (предоставляемые) Банком и Клиентом друг другу в процессе проведения торговых операций и/или неторговых операций в рамках Соглашения.

**Счет депо Клиента** – счет, открытый в депозитарии Банка или другом депозитарии для учета прав на ценные бумаги Клиента и операций с ними.

**Торговая операция** – совершение Банком за счет Клиента сделки с имуществом Клиента в соответствии с Соглашением.

**Торговая сессия** – период времени, в течение которого в ТС в соответствии с правилами ТС могут заключаться сделки. Если иное не оговорено особо в тексте настоящего Регламента, под торговой сессией понимается только период основной Торговой сессии, то есть сессии, в течение которой сделки могут заключаться по общим правилам.

**Торговые дни** – дни, в которые в ТС проводятся торги в соответствии с правилами этих ТС.

**Торговые системы (ТС)** – организованный рынок или отдельная секция (сектор) организованного рынка, включая фондовые, валютные биржи, иные биржи, в том числе иностранные биржи, иностранные брокеры (через которые происходит заключение и исполнение сделок в иностранных ТС), осуществляющие деятельность по организации торговли или предоставлению доступа к торгам на российских и иностранных биржах/торговых площадках ценными бумагами, другими финансовыми инструментами, в том числе контрактами, базисным активом которых являются ценные бумаги, биржевые товары, фондовые индексы, курсы валют и иное, а также инструментами валютного рынка, в которых/через которые Банк заключает сделки по поручению Клиента. Заключение и исполнение сделок в ТС производится по установленным процедурам, зафиксированным в правилах ТС или иных нормативных документах, являющихся обязательными для исполнения всеми участниками этой ТС. В понятие «Торговые системы» включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы. Банк совершает сделки по поручению Клиента в ТС только при условии, что учет операций с ценными бумагами осуществляется на счете депо, открытом в Депозитарии Банка, если иное не согласовано между Банком и Клиентом.

**Уникальный код Клиента** – идентификатор Клиента, присваиваемый Банком и используемый при совершении любых операций, проводимых им с Банком в рамках настоящего Регламента.

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения обязательств сторонами по заключенной в интересах Клиента Сделке, которая включает в себя прием и поставку финансовых инструментов, оплату приобретенных финансовых инструментов и прием оплаты за проданные финансовые инструменты, а также оплату необходимых расходов (комиссия биржи, стороннего депозитария и проч.) в соответствии с Приложением № 6 к настоящему Регламенту.

**Финансовые инструменты** – ценные бумаги и не квалифицированные в качестве ценных бумаг финансовые инструменты (далее – НФИ), включенные в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России.

При указании в Регламенте (а также в отчетности и иной информации, предоставляемой Банком Клиентам в рамках Регламента) времени используется московское время.

Иные термины, специально не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными документами, регулирующими обращение финансовых инструментов, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также обычаями делового оборота.

#### **4. Перечень предоставляемых услуг**

4.1. Банк, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, за вознаграждение оказывает брокерские услуги, предусмотренные Федеральным законом № 39-ФЗ, и настоящим Регламентом лицам, заключившим с Банком Соглашение. Порядок взаимоотношений Банка и Клиента при совершении сделок с активами регулируется настоящим Регламентом с учетом требований, устанавливаемых действующим законодательством Российской Федерации, правил и внутренних документов депозитарных, расчетных и клиринговых организаций, уполномоченных соответствующей торговой системой, а также иных профессиональных участников рынка ценных бумаг.

4.2. Брокерские услуги могут предоставляться Банком Клиенту в следующих Торговых системах и рынках:

- Фондовый рынок (организатор торгов ПАО Московская биржа),
- Валютный рынок (организатор торгов ПАО Московская биржа),
- Внебиржевой рынок.

4.3. В рамках настоящего Регламента Банк предоставляет следующие услуги:

4.3.1. Открытие по поручению Клиентов счетов для учета денежных средств и счетов депо, в том числе счетов в уполномоченных организациях Торговых систем, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Правилами Торговых систем, необходимых для совершения операций и ведения расчетов по сделкам с Финансовыми инструментами;

4.3.2. Хранение денежных средств Клиента, предназначенных для инвестирования в Финансовые инструменты или полученных от их продажи, в том числе денежных средств Клиента и денежных средств третьих лиц, в интересах которых Клиент действует в качестве брокера или доверительного управляющего.

4.3.3. Урегулирование сделок, заключенных Банком в качестве брокера Клиента, в том числе прием / поставку Финансовых инструментов по итогам сделок, проведение денежных расчетов, иные необходимые юридические и фактические действия, предусмотренные условиями сделок.

4.3.4. Предоставление Клиенту и/или его уполномоченным лицам доступа к биржевым котировкам Финансовых инструментов, к материалам тематических информационных и аналитических изданий, имеющихся в распоряжении Банка, которые могут быть использованы Клиентом при принятии инвестиционных решений.

4.3.5. Предоставление Клиенту и/или его уполномоченным лицам доступа к специализированным программным средствам и реквизитов для использования услуг Банка, в том числе для обмена сообщениями с Банком.

4.3.6. Иные услуги, сопутствующие (в обычном деловом обороте) брокерским услугам, предоставляемым профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

4.4. При проведении Торговых операций Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве поверенного, в том числе коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента. Клиент выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя в качестве коммерческого представителя, вправе одновременно представлять интересы как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. В процессе предоставления услуг, указанных в настоящем подпункте, Банк имеет право привлечь к оказанию услуг третьих лиц. В таком случае Банк несет полную ответственность за действия третьих лиц. Обязательства, возникшие из сделки, заключенной не на организованных торгах, каждой из сторон которого является Банк, не прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице, если обязательства сторон исполняются за счет разных клиентов или третьими лицами в интересах разных клиентов. Банк не вправе заключать указанные сделки, если их заключение осуществляется во исполнение поручения клиента, не содержащего цену сделки или порядок ее определения.

4.5. Параметры предоставляемых услуг, оказываемых Клиенту Банком в рамках Соглашения, определяются путем подачи Банку Операционного протокола (Приложение № 3 к Регламенту).

4.6. Клиент вправе обратиться в Банк за изменением параметров услуг, оказываемых ему Банком, путем подачи Банку письменного заявления в свободной форме либо подачи нового Операционного протокола любым из способов, указанных в Приложении № 7. Изменения считаются вступившими в силу с момента регистрации указанных изменений в Банке. После регистрации изменений Клиенту высылается Уведомление по форме Приложения № 5 в порядке, указанном в п. 6.1.14. Регламента.

4.7. Услуги по заключению и урегулированию сделок также предоставляются Банком и в отношении Финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте. Данные услуги оказываются с учетом ограничений, установленных действующим валютным законодательством Российской Федерации.

4.8. Если иное не следует из текста настоящего Регламента, то все положения настоящего Регламента в равной степени распространяются на все виды Финансовых инструментов, торговля которыми осуществляется в Торговых системах и на рынках, перечисленных в п. 4.2. настоящего Регламента.

4.9. Обслуживание Клиента Банком осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также правами и обязанностями Банка и Клиента, определенными в настоящем Регламенте.

4.10. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в Финансовые инструменты связано с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения Поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по настоящему Регламенту. Банк

без согласия Клиента не инвестирует денежные средства и/или ценные бумаги Клиента от своего имени, не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов от инвестирования хранимых денежных средств и/или ценных бумаг Клиента.

4.11. Клиент в соответствии с Федеральным законом от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» имеет право на получение следующей информации:

4.11.1. По требованию Клиента Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг предоставляет следующие документы и информацию:

4.11.1.1. Копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

4.11.1.2. Копию документа о государственной регистрации Банка в качестве юридического лица;

4.11.1.3. Сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);

4.11.1.4. Сведения об уставном капитале, о размере собственных средств Банка и его резервном фонде.

4.11.2. При приобретении ценных бумаг Клиентом в рамках Соглашения Банк помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, обязан предоставить следующую информацию о приобретаемых Клиентом ценных бумагах:

4.11.2.1. Сведения о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и его государственный регистрационный номер;

4.11.2.2. Сведения, содержащиеся в решении о выпуске ценных бумаг и проспекте их эмиссии;

4.11.2.3. Сведения о ценах и котировках ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествующих дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

4.11.2.4. Сведения о ценах, по которым ценные бумаги покупались и продавались Банком по поручению Клиента в течение шести недель, предшествующих дате предъявления инвестором требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

4.11.2.5. Сведения об оценке ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

4.11.3. Банк при отчуждении ценных бумаг Клиентом обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, предоставить следующую информацию об отчуждаемых Клиентом ценных бумагах:

4.11.3.1. О ценах и котировках ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествующих дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если указанные ценные бумаги включены в листинг организаторов торговли, либо сведения об отсутствии указанных Ценных бумаг в листинге организаторов торговли;

4.11.3.2. О ценах, по которым ценные бумаги покупались и продавались Банком по поручению Клиента в течение шести недель, предшествующих дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

4.11.4. Информация, предусмотренная в пунктах 4.11.1. и 4.11.2., предоставляется Клиенту по его письменному запросу в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты получения Банком соответствующего запроса. В запросе должны содержаться перечень и объем требуемой информации, способ получения ответа на запрос.



4.11.5. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в пунктах 4.11.1. и 4.11.2., плату в размере, не превышающем затрат на ее изготовление и передачу.

4.11.6. Нарушение требований, установленных настоящим разделом, в том числе предоставление недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение Клиента информации, является основанием для изменения или расторжения Соглашения между Клиентом и Банком по требованию Клиента в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.11.7. Информация, указанная в п. 4.11 настоящего Регламента, размещена на Сайте Банка и на сайтах эмитентов и организаторов торговли, ссылки на которые размещены на сайте Банка (за исключением п. 4.11.2.4 и п. 4.11.3.2).

## 5. Обязанности Сторон

5.1. **Стороны обязуются** вести свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Правилами ТС и настоящим Регламентом.

### 5.2. Клиент обязуется:

5.2.1. Информировать Банк об изменении сведений, указанных в Анкете клиента, и предоставлять в Банк вместе с новой анкетой клиента с измененными данными документы и информацию, подтверждающие такие изменения, не позднее десяти календарных дней со дня вступления изменений в силу.

5.2.2. При присоединении к настоящему Регламенту сообщить Банку о действиях в пользу Выгодоприобретателя(ей), к выгоде которых он планирует осуществлять банковские операции и иные сделки. Сведения о Выгодоприобретателе(ях) предоставляются Клиентом по форме, установленной Банком, одновременно с присоединением к настоящему Регламенту.

5.2.3. В целях идентификации бенефициарного владельца предоставлять Банку сведения о бенефициарном владельце по форме, установленной Банком<sup>1</sup>.

Предоставлять по запросу Банка информацию и иные документы, указанные в первом абзаце настоящего пункта, в установленный таким запросом срок.

5.2.4. Предоставлять документы, позволяющие определить финансовое положение Клиента – юридического лица/индивидуального предпринимателя, не реже одного раза в год с момента присоединения к настоящему Регламенту.

5.2.5. Предоставлять в Банк сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с Банком, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности, сведения (документы) о финансовом положении по форме, установленной Банком для Клиента – юридического лица/индивидуального предпринимателя.

5.2.6. Предоставлять в Банк сведения о деловой репутации (отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) о Клиенте других Клиентов Банка, имеющих с ним деловые отношения; и (или) отзывы (в произвольной письменной форме, при возможности их получения) от других кредитных организаций, в которых Клиент ранее находился на обслуживании, с информацией этих кредитных организаций об оценке деловой репутации данного Клиента) (для Клиента – юридического лица/индивидуального предпринимателя).

5.2.7. Предоставлять Банку сведения и иные документы, являющиеся основанием совершения банковских операций, в том числе в целях установления и идентификации Банком Выгодоприобретателя по расчетной операции.

5.2.8. В целях установления и идентификации Банком Выгодоприобретателя (лица, в интересах которого действует Клиент при проведении банковских операций и иных сделок и которое, не являясь непосредственно участником операции, получает выгоду от ее проведения) предоставлять Банку сведения об основаниях, свидетельствующих о том, что Клиент действует к выгоде другого лица при проведении банковских операций и иных сделок, и сведения о Выгодоприобретателе по форме, установленной Банком, в срок, не превышающий 7 (Семь) рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки. Непредставление

<sup>1</sup> Форма предоставляется по требованию Клиента.

сведений в установленный срок является подтверждением совершения операции в рамках сделки, по которой Выгодоприобретатель отсутствует либо является непосредственным участником банковской операции. Уведомить Банк об изменении сведений о Выгодоприобретателе(ях), в том числе появлении новых Выгодоприобретателей при осуществлении Клиентом банковских операций или иных сделок, в срок, не превышающий 7 (Семь) рабочих дней с момента возникновения таких изменений или с момента проведения операции в пользу нового(ых) Выгодоприобретателя(ей).

5.2.9. Не реже одного раза в год с момента последнего представления Банку документов, указанных в Приложении № 4 к Регламенту, а также сведений, указанных в Анкете клиента представлять Банку подтверждение об отсутствии изменений сведений, подлежащих установлению при присоединении к Регламенту, о Клиенте, Уполномоченном(ых) представителе(ях) Клиента, выгодоприобретателе(ях), бенефициарных владельцах, если такие сведения в указанный в настоящем пункте период не изменились. Неполучение Банком такого подтверждения в установленный в настоящем пункте срок будет считаться подтверждением Клиента об отсутствии изменений указанных сведений.

5.2.10. В случае назначения Уполномоченного представителя Клиента предоставить Банку доверенность, подтверждающую его соответствующие полномочия, оформленную в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иные документы по требованию Банка, необходимые для идентификации Уполномоченного представителя.

5.2.11. Своевременно предоставлять все документы, необходимые для открытия счетов и совершения Сделок в ТС, а также для перерегистрации прав собственности на ценные бумаги по собственным сделкам.

5.2.12. Вести торговлю в ТС, указанных им в Операционном протоколе, в соответствии с требованиями ТС, настоящим Регламентом, результатами клиринговых расчетов, отраженных в отчетах Банка.

5.2.13. Оплачивать услуги Банка и расходы, связанные с совершением сделок в соответствии с условиями, изложенными в п. 10 настоящего Регламента.

5.2.14. Немедленно заявлять об ошибках, неточностях, иных несоответствиях в отчетах Банка по итогам торгового дня в соответствии с требованиями п. 11 настоящего Регламента.

5.2.15. Предоставлять по запросам Банка копии бухгалтерской отчетности, иные документы, подтверждающие финансовое положение Клиента, документы, являющиеся основанием для проведения операций.

5.2.16. Своевременно и в полном объеме предоставлять по запросу Банка документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с требованиями Федерального закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих Выгодоприобретателях и Бенефициарных владельцах.

### **5.3. Банк обязуется:**

5.3.1. Открыть Клиенту необходимые для работы в выбранных им ТС счета в порядке, изложенном в п. 6 настоящего Регламента.

5.3.2. При поступлении Поручения Клиента исполнять его в точном соответствии с существенными условиями Поручения.

5.3.3. Передавать все необходимые для учета принадлежащих Клиенту Ценных бумаг сведения в обслуживающие ТС депозитарии.

5.3.4. Своевременно подавать в ТС соответствующие требования, связанные с выполнением заявлений и поручений Клиента, в порядке, определенном Правилами торгов ТС и настоящим Регламентом.

5.3.5. Предоставлять отчеты о совершенных Клиентом сделках и состоянии его активов в соответствии с положениями п. 11 настоящего Регламента.

5.3.6. Ставить в известность Клиента обо всех существенных требованиях ТС к участникам торгов и их изменениях в течение 12 часов с момента получения Банком уведомления от ТС. Уведомления передаются Клиенту одним или несколькими из следующих вариантов:

5.3.6.1. С ежедневными отчетами Банка Клиенту;

5.3.6.2. Посредством электронной почты, факса, по телефону;

5.3.6.3. Публикуются на Сайте Банка.

5.3.7. Предоставлять Клиенту необходимую информацию о состоянии рынка, а также дополнительные консультационные и информационные услуги, объем, стоимость и порядок предоставления которых определяются Сторонами отдельными соглашениями.

5.3.8. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

5.3.9. Осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг разумно и добросовестно.

5.3.10. Не злоупотреблять своими правами и (или) ущемлять интересы Клиентов.

5.3.11. Не устанавливать приоритет интересов одного Клиента или группы Клиентов перед интересами другого Клиента (других Клиентов) при осуществлении профессиональной деятельности.

## **6. Неторговые операции**

### **6.1. Открытие счетов и регистрация на рынках.**

6.1.1. До начала проведения любых операций за счет Клиента Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ТС заявленных Клиентом в Операционном протоколе.

6.1.2. Клиент предоставляет Банку документы согласно Приложению № 4 к Регламенту и иные документы по требованию Банка, необходимые для идентификации Клиента/Уполномоченного представителя, регистрации Клиента в ТС и выполнения его Поручений.

6.1.3. До начала проведения любых операций в соответствии с настоящим Регламентом Банк осуществляет открытие индивидуального счета внутреннего учета и лицевого счета (счетов) Клиента, а также в случаях, предусмотренных Правилами ТС, производит необходимые действия по регистрации Клиента в таких ТС.

6.1.4. Открытие индивидуального счета внутреннего учета, а также лицевого счета (счетов) Клиента осуществляется не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты регистрации Заявления и/или Операционного протокола Банком.

6.1.5. Для идентификации Клиента, а также заключаемых в его интересах сделок и проводимых операций во внутреннем учете Банка, Клиенту присваивается Уникальный код, который не является коммерческой тайной и указывается в каждом поручении Клиента. Уникальный код Клиента может быть использован при регистрации Клиента в ТС. В случаях, предусмотренных правилами ТС, Клиенту присваивается дополнительный регистрационный код для использования в такой ТС.

6.1.6. Если Клиент планирует приобретать Финансовые инструменты, номинированные в иностранной валюте, с оплатой сделок непосредственно в иностранной валюте, то для расчетов по таким сделкам Банк открывает лицевой счет в иностранной валюте. Открытие такого лицевого счета и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

6.1.7. Сведения обо всех открытых в соответствии с настоящим разделом счетах, Уникальный код Клиента, коды регистрации в ТС указываются Банком в Уведомлении, составленном по форме Приложения № 5 к Регламенту. Уведомление направляется Банком посредством факсимильной, электронной связи по указанным Клиентом в Операционном протоколе реквизитам не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня регистрации Заявления на обслуживание на финансовых рынках при первичном открытии счета, либо регистрации Операционного протокола (согласно п. 4.6 Регламента) и получения от Клиента документов, необходимых для открытия счетов при внесении изменений в условия обслуживания Клиента. Оригинал Уведомления предоставляется Клиенту по месту обслуживания либо высылается

почтой. Банк может направить Клиенту несколько дополняющих друг друга Уведомлений по мере открытия счетов/кодов для совершения сделок в разных Торговых системах.

6.1.8. Получение Клиентом Уведомления означает подтверждение готовности Банка зачислить на указанные в Уведомлении счета Клиента денежные средства для последующего совершения сделок по Поручениям Клиента в рамках настоящего Регламента.

6.1.9. В любых информационных и распорядительных сообщениях, направляемых Банку в связи с исполнением настоящего Регламента, форма которых не оговорена Регламентом, Клиент должен указывать номер Соглашения и Уникальный код Клиента.

6.1.10. Клиент обязан незамедлительно предоставлять Банку сведения об изменении данных, перечисленных в Приложении № 4 о владельце (владельцах) счетов, включая сведения о правомочных представителях, реквизитах и иные сведения, имеющие значение для проведения операций.

6.1.11. Клиент несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае не уведомления или несвоевременного уведомления Банка о произошедших изменениях в сведениях, связанных с проведением операций в рамках настоящего Регламента.

6.1.12. Требования Клиента о внесении изменений в предоставленные Клиентом сведения удовлетворяются Банком только при условии, что они не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

6.1.13. Клиент обязан предоставить Банку сведения о произошедших изменениях в виде заявления в свободной форме с приложением подтверждающих документов на бумажном носителе непосредственно в Банк по месту обслуживания, либо путем отправки заявления и документов по почте письмом с уведомлением о вручении, либо по факсу. Заявление составляется в свободной форме и должно содержать перечень изменившихся параметров с указанием новых значений изменившихся параметров. Сообщения, касающиеся сведений о владельце счета, об уполномоченных представителях Клиента и иные сведения должны направляться Банку вместе с оригиналами или нотариально заверенными копиями документов, подтверждающих правомерность вносимых изменений.

## **6.2. Операции оператора счета депо**

6.2.1. Одновременно с заключением Соглашения Клиент обязан заключить с Банком Депозитарный договор и открыть основной и торговый Счета депо с целью обеспечения депозитарного учета прав на ценные бумаги Клиента, покупаемых/продаваемых в рамках Соглашения. Клиент назначает Банк лицом, уполномоченным на распоряжение ценными бумагами Клиента, находящимися на счетах депо Клиента в депозитарии ООО «ФФИН Банк» (оператором счетов депо), для чего оформляет соответствующую доверенность. Депозитарные операции по счетам депо Клиента в депозитарии ООО «ФФИН Банк», оператором которых является Банк, в целях урегулирования сделок, совершаемых в рамках Соглашения, осуществляется Банком самостоятельно без дополнительных поручений со стороны Клиента на основании поручения о назначении Банка оператором счета депо. Порядок открытия счетов депо определен Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

6.2.2. Инвентарные, информационные и прочие депозитарные операции по счету депо Клиента, не связанные непосредственно с Урегулированием сделок, совершенных в ТС, производятся Банком в порядке, предусмотренном Условиями осуществления депозитарной деятельности, Депозитарием Банка на основании письменного поручения Клиента.

6.2.3. Инвентарные, информационные и прочие депозитарные операции по счетам депо Клиента, открытым в сторонних депозитариях, не связанные непосредственно с урегулированием сделок, совершенных в ТС, производятся Банком в порядке, предусмотренном документами сторонних депозитариев, на основании письменного поручения Клиента. Приемлемые способы для направления Банку поручения на осуществление операций Оператором счета депо зафиксированы в Операционном протоколе.

6.2.4. Клиент для целей совершения и исполнения (Урегулирования сделок) Банком сделок с Инструментами финансового рынка, заключенных в интересах Клиента, а также проведения неторговых операций, необходимых для исполнения (Урегулирования сделок) указанных в настоящем пункте сделок, настоящим уполномочивает и поручает Банку совершать в течение срока действия Соглашения:

- все действия, связанные с выполнением функций Оператора счета депо Клиента, для чего осуществлять в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности любые операции по счету депо Клиента на основании отчета Банка о заключенных в интересах Клиента Сделках/отчета (выписки) клиринговых или расчетных организаций/вышестоящего депозитария, в котором Банку открыт счет номинального держателя, а также подписывать и подавать в Депозитарий Банка от имени Клиента документы, поручения на совершение Административных, Инвентарных, Информационных, Комплексных, Глобальных и иных депозитарных операций по Счета депо Клиента иные сообщения и поручения, направляемые в адрес Депозитария Банка;
- все действия, связанные с выполнением функций Оператора счета, для чего осуществлять в соответствии с Соглашением операции по зачислению/списанию НФИ по Счета Клиента на основании отчета Банка о заключенных в интересах Клиента сделок/отчета (выписки) клиринговых или расчетных организаций/вышестоящего депозитария, в котором Банку открыт счет номинального держателя а также подписывать и подавать в Депозитарий Банка от имени Клиента документы, поручения на совершение операций по счету Клиента, иные сообщения и поручения, направляемые в адрес Депозитария Банка.

6.2.5. При назначении Банка Оператором счета депо Клиент имеет право самостоятельно передавать Депозитарию поручения в отношении ценных бумаг, права на которые учитываются в Депозитарии, с учетом ограничений, установленных Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка.

6.2.6. Банк вправе самостоятельно без поручения Клиента осуществлять списание ценных бумаг со счета депо в случае проведения корпоративных действий эмитентов, не требующих согласия Клиента, наложения ограничений на ценные бумаги Клиента по распоряжению государственных органов, Банка России, а также иные ограничения в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Депозитария Банка и действующим законодательством.

### **6.3. Зачисление и списание денежных средств**

6.3.1. Клиент до направления Банку поручений на покупку Финансовых инструментов должен обеспечить наличие на своем соответствующем лицевом счете суммы, необходимой для оплаты сделки и покрытия всех необходимых сопутствующих расходов.

6.3.2. Клиент самостоятельно пополняет свой лицевой счет путем перечисления денежных средств с расчетного счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации, либо внесения наличных денежных средств через кассу Банка (последнее применимо только для физических лиц). Клиент может использовать указанные средства для приобретения Финансовых инструментов в день поступления их на лицевой счет Клиента, при этом Клиент обязуется уведомить Банк по телефону, либо с использованием электронной почты о таком пополнении лицевого счета.

6.3.3. Резервирование денежных средств Клиента в Торговой системе осуществляется Банком на основании одного из следующих документов: Поручения Клиента на совершение операции с денежными средствами; Поручения Клиента на совершение сделки с указанием места совершения сделки; платежных документов, подтверждающих зачисление денежных средств на лицевой счет Клиента. Если в перечисленных выше документах не указано иное, денежные средства резервируются Банком для совершения сделок на фондовом рынке ПАО Московская биржа. Денежные средства, зарезервированные ранее в какой-либо ТС или полученные в результате совершения сделок (операций) в какой-либо ТС, ежедневно резервируются Банком в той же ТС до получения Поручения Клиента, из которого следует иное. Банк имеет право самостоятельно перераспределять денежные средства между различными ТС в следующих случаях:

6.3.3.1. Исполнение поручения Клиента на операции с Финансовыми инструментами при недостаточности денежных средств в ТС, на которой заключается сделка при свободном остатке денежных средств в иной ТС;

6.3.3.2. Исполнение поручения Клиента на операции с денежными средствами.

6.3.3.3. Списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги;

6.3.3.4. Списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при выполнении поручений Клиента;

6.3.3.5. Списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или ТС.

6.3.4. Резервирование денежных средств в ТС производится путем безналичного перечисления денежных средств. Банк не гарантирует резервирование денежных средств Клиента в указанные в данном пункте сроки в случаях неисполнения платежных поручений Банка расчетными центрами Банка России и Торговыми системами по причинам, не зависящим от Банка (технические сбои, обрыв линий связи, форс-мажорные обстоятельства). Возврат денежных средств, принадлежащих Клиенту, осуществляется Банком при направлении Клиентом Требования на отзыв денежных средств в следующем порядке:

6.3.4.1. Не позднее торгового дня, непосредственно следующего за днем получения Банком Требования на отзыв денежных средств (Приложение № 9 и № 10 к Регламенту), Банк переводит указанные Клиентом суммы денежных средств на Расчетный счет Клиента. Для Клиентов – физических лиц возможен возврат наличных денежных средств через кассу Банка. Если Требование на отзыв денежных средств передано после 16:00 часов по московскому времени, оно может быть принято к исполнению Банком на следующий торговый день.

6.3.5. Банк вправе отказать в исполнении поручения (требования) на совершение операций с денежными средствами Клиента или уменьшить его сумму, если остаток денежных средств Клиента на индивидуальном счете внутреннего учета Клиента меньше суммы неисполненных в рамках настоящего Регламента обязательств Клиента.

6.3.6. Все поручения (требования) Клиента на совершение операций с денежными средствами составляются в письменной форме и направляются Банку способами, зафиксированными в Приложении № 3 к настоящему Регламенту.

6.3.7. Если иное не предусмотрено положениями настоящего Регламента, Банк без дополнительного поручения Клиента осуществляет по индивидуальному счету внутреннего учета и лицевому счету Клиента следующие операции по списанию/зачислению денежных средств:

6.3.7.1. Зачисление денежных средств, поступающих от продажи ценных бумаг Клиента;

6.3.7.2. Зачисление/списание денежных средств в соответствии с клирингом, осуществляемым в ТС по итогам торгов Финансовыми инструментами;

6.3.7.3. Списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретенные Клиентом ценные бумаги;

6.3.7.4. Списание денежных средств, подлежащих уплате Банку за оказанные им услуги в размере и сроки в соответствии с п. 10 настоящего Регламента;

6.3.7.5. Списание денежных средств, подлежащих уплате Банку, в качестве возмещения расходов, понесенных Банком при выполнении поручений Клиента, в размере и сроки в соответствии с условиями, изложенными в п. 10 настоящего Регламента;

6.3.7.6. Списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством Российской Федерации, налоговым агентом по которым выступает Банк и/или ТС.

#### **6.4. Зачисление и списание ценных бумаг**

6.4.1. Все операции по счетам депо, открытым на имя Клиента в Депозитарии Банка, осуществляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк».

6.4.2. Клиент до направления Банку каких-либо поручений на продажу ценных бумаг должен обеспечить на своем счете депо наличие этих ценных бумаг в количестве не меньшем, чем указано Клиентом в Поручении на продажу ценных бумаг.

6.4.3. Ценные бумаги Клиента предварительно депонируются на счетах депо Клиента в Депозитарии Банка или иных депозитариях/регистраторах, открытых для торгов в ТС.

6.4.4. При зачислении ценных бумаг на свой счет депо Клиент – физическое лицо предоставляет документы, подтверждающие дату и размер фактически произведенных затрат зачисляемых ценных бумаг, в течение 5 (Пяти) рабочих дней. При невыполнении указанного условия Банк, действуя в качестве налогового агента по НДФЛ, вправе считать фактические затраты по приобретению этих ценных бумаг отсутствующими.

6.4.5. Для списания ценных бумаг со своего счета депо Клиент обязан предоставить соответствующее поручение в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности ООО «ФФИН Банк». Все действия и сроки при переводе ценных бумаг регламентируются как правилами депозитария/регистратора, в котором учитываются ценные бумаги, так и правилами депозитария-контрагента/регистратора, куда данные ценные бумаги будут зачислены.

## **6.5. Прочие неторговые операции**

6.5.1. Все поступления в форме ценных бумаг по ценным бумагам Клиента, учитываемым на счете депо, в том числе дополнительно распределяемые Клиенту ценные бумаги в связи с проведением эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, распределяемые среди владельцев ценные бумаги, сплит, консолидация и т. п.), зачисляются Банком на счет депо Клиента.

## **7. Торговые операции: общие условия заключения сделок**

7.1. За исключением случаев, предусмотренных Разделом 6 Приложения № 13 к Регламенту, Банк совершает сделки за счет Клиента на основании полученного от Клиента Поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами (Приложения №№ 8а, 8б, 8в к Регламенту).

7.2. Стандартная процедура, выполняемая Сторонами при проведении Торговой операции, состоит из следующих основных операций:

7.2.1. резервирование денежных средств и/или финансовых инструментов для расчетов по сделкам;

7.2.2. подача Клиентом и прием Банком Поручения на сделку (если Банком не будет принято решение об отказе Клиенту в принятии Поручения);

7.2.3. заключение Банком сделки и ее подтверждение Клиенту;

7.2.4. урегулирование сделки и проведение расчетов между Банком и Клиентом;

7.2.5. подготовка и предоставление отчета Клиенту.

Особенности Торговых операций, выполняемых Банком при совершении сделок в различных Торговых системах и на внебиржевом рынке, определяются положениями соответствующих Правил ТС, настоящего Регламента и обычаями рынка.

7.3. Все Поручения, принятые Банком, исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок на финансовых рынках. Под соблюдением Банком принципов равенства условий и приоритетности интересов Клиентов понимается соблюдение им при исполнении Поручений правил, сформулированных в настоящем Регламенте и приложениях к нему.

7.4. Клиент в течение срока действия Соглашения гарантирует Банку, что каждое Поручение, а также сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента в интересах и за счет Клиента, в соответствии с применимым законодательством и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и/или сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, либо Клиент получил надлежащим образом оформленные одобрения таких сделок уполномоченными органами управления Клиента, требуемые в соответствии с учредительными документами Клиента и/или применимым законодательством.

7.5. Банк вправе отклонить (отказать в исполнении) любое Поручение Клиента на сделку, в том числе, но не ограничиваясь, в случае отсутствия у Клиента на момент подачи Поручения

необходимого количества ценных бумаг на счете депо Клиента или денежных средств Лицевых счетах в объеме, необходимом для исполнения обязательств по сделке в полном объеме. При этом Банк не обязан объяснять и указывать Клиенту причины такого отказа.

7.6. Клиент самостоятельно осуществляет контроль за достаточностью активов (финансовых инструментов, денежных средств), необходимых для расчетов по сделкам. В случае если в результате приема Поручения на совершение сделки, какого-либо актива окажется меньше, чем указанного в данном поручении, Банк имеет право не исполнять такое Поручение (за исключением случаев, предусмотренных в Регламенте).

7.7. Банк, за исключением случаев, указанных в пункте 7.9 настоящего Регламента, на основании информации, предусмотренной пунктом 7.8 настоящего Регламента принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями поручения и Соглашением.

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

7.8.1. цены сделки и возможности исполнения поручения в полном объеме – Банк выбирает такой способ исполнения поручения, который, исходя из имеющейся информации о текущих ценах спроса/предложения, обеспечивает наилучшую совокупную стоимость сделок в случае исполнения поручения в полном объеме;

7.8.2. расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней – предпочтение отдается способу исполнения поручения, предполагающему меньшую совокупную сумму комиссионного вознаграждения за совершение сделки и расходов Банка, возмещаемых за счет Клиента;

7.8.3. срока исполнения поручения – Банк стремится исполнить поручение незамедлительно (а в случае, если поручение содержит условие, при котором поручение подлежит исполнению, - незамедлительно после наступления такого условия);

7.8.4. рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной – Банк отдает предпочтение способу исполнения поручения путем заключения сделки на организованных торгах, а в случае если заключение такой сделки невозможно, выбирает контрагента для заключения сделки, в отношении которого с учетом всех факторов он оценивает риск неисполнения обязательств по сделке как низкий. Возможность заключения сделки с конкретным контрагентом зависит от наличия установленных деловых контактов между таким лицом и Банком, наличия лимитов на проведение операций с таким лицом, и не гарантируется;

7.8.5. периода времени, в который должна быть совершена сделка – Банк стремится исполнить поручение таким способом, который ограничивает влияние заключаемых сделок на текущую рыночную цену, что в конкретных условиях может означать исполнение поручения частями в течение периода времени переменной продолжительности;

7.8.6. иной информации, имеющей значение для клиента – Указание Клиентом дополнительных условий в поручениях может привести к невозможности выполнения их Банком полностью или частично. Исполняя поручение Клиента, в котором указаны дополнительные условия, Банк принимает все разумные меры для обеспечения наилучшего результата для Клиента, с учетом указанных особенностей.

7.9. Требования, установленные пунктами 7.7 и 7.8 настоящего Регламента, не распространяются на случаи, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Соглашения не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

7.10. Требование пункта 7.7. настоящего Регламента считается исполненным, в случае если:

а) поручение было исполнено на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг и (или) иностранной валюты по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки были адресованы всем участникам торгов и



информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывалась в ходе торгов другим участникам; и

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

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

7.12. Длящееся поручение на предоставление Банком за счет клиента займа ценных бумаг (или на совершение аналогичных по их экономическому содержанию сделок) допускается при условии, что Банк одновременно выступает стороной по такой сделке, действуя за счет заемщика, либо принимает на себя ручательство за исполнение заемщиком такой сделки.

## **8. Поручения Клиента на совершение сделок**

8.1. Банк рассматривает сообщения Клиента, направленные в Банк, как Поручение на совершение сделок с инструментами финансового рынка при одновременном выполнении следующих условий:

8.1.1. Сообщение подано способом, указанным в Операционном протоколе.

8.1.2. Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и/или составлено по форме Приложений № 8а, 8б, 8в к Регламенту.

8.1.3. Наступил срок и (или) условие исполнения Поручения, если поручение содержит срок и (или) условие его исполнения.

8.1.4. Отсутствуют основания для отказа в приеме и (или) исполнении Поручения, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации и (или) Соглашением.

8.2. Банк не несет ответственности за факт исполнения Поручения Клиента, полученного по факсу, телефону, сети Интернет, если оно было отдано не уполномоченным на передачу Поручений лицом, а также за неисполнение Поручения, если Клиент по согласованным каналам связи не получил от Банка подтверждения о получении Поручения.

8.3. Поручения исполняются при условии выполнения Клиентом всех требований ТС и настоящего Регламента.

8.4. Банк принимает от Клиента Поручения на совершение сделок с финансовыми инструментами в ТС следующих типов:

8.4.1. «Рыночный приказ» – поручение купить/продать финансовый инструмент в количестве или на сумму денежных средств, указанном(-ую) в Поручении. Под рыночной ценой понимается цена в соответствующей ТС, по которой Банк может продать или купить финансовый инструмент на условиях, указанных в Поручении Клиента, начиная с минимальной цены покупки (максимальной цены продажи), доступной Банку как участнику торгов, в момент исполнения поручения Клиента. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано слово «текущая» либо в графе «Дополнительные условия» должна стоять фраза «рыночный приказ».

8.4.2. «Лимитированный приказ» – Поручение Клиента может быть исполнено Банком только по указанной Клиентом цене. Для этого в графе «Цена» должно быть указано конкретное значение цены.

8.4.3. «Рыночный стоп-приказ» – Поручение Клиента может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке достигла определенного значения. Как только цена на рынке достигла определенного значения, Поручение Клиента исполняется по текущей рыночной цене. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано конкретное значение цены и в графе «Дополнительные условия» должна стоять фраза «рыночный стоп-приказ». При отдаче «рыночного стоп-приказа» на покупку Клиент должен указать значение цены выше текущей рыночной цены, при отдаче «рыночного стоп-приказа» на продажу – ниже текущей рыночной цены.

8.4.4. «Лимитированный стоп-приказ» – Поручение Клиента на покупку может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке не выше указанной Клиентом цены, а Поручение Клиента на продажу может быть исполнено Банком при условии, что цена на рынке не ниже указанной Клиентом цены. Для этого в графе «Цена» Клиентом должно быть указано конкретное значение цены, и в графе «Дополнительные условия» должна стоять фраза «лимитированный стоп-приказ». При отдаче «лимитированного стоп-приказа» на покупку Клиент должен указать значение цены ниже текущей рыночной цены, при отдаче «лимитированного стоп-приказа» на продажу – выше.

8.5. Помимо перечисленных Поручений Клиент может отдавать Банку другие Поручения, которые могут быть однозначно истолкованы обеими Сторонами и исполнены Банком в рамках Регламента. В случае если поручение Клиента имеет более одного толкования, ответственность за неправильное исполнение этого поручения лежит на Клиенте.

8.6. В Поручении Клиента должны быть оговорены его существенные условия:

8.6.1. наименование или уникальный код Клиента,

8.6.2. номер соглашения о предоставлении услуг на финансовых рынках,

8.6.3. предмет сделки,

8.6.4. вид сделки,

8.6.5. направление сделки,

8.6.6. цену сделки и условие ее определения (по лимитированной цене, по рыночной цене, стоп-цена, иное),

8.6.7. количество передаваемых финансовых инструментов или однозначные условия его определения,

8.6.8. срок действия поручения;

8.6.9. подпись Клиента или иное обозначение, установленное Соглашением с Клиентом, приравняемое к подписи Клиента.

8.6.10. Поручение Клиента может дополнительно содержать иную информацию.

8.7. В случае если подается Поручение с целью совершения сделки РЕПО/мены с финансовыми инструментами, Поручение должно содержать указание на совершение сделки РЕПО/мены и дополнительные параметры, указанные в Приложении № 8б к Регламенту.

8.8. Если срок действия Поручения не указан (либо указан срок 1 день), то Поручение Клиента действует до конца торговой сессии либо до 18 часов по московскому времени (на внебиржевом рынке) дня подачи Поручения. Если срок действия Поручения составляет более одного торгового дня, то такое Поручение действует до конца торговой сессии указанного срока.

8.9. Клиент вправе для ускорения передачи информации передавать поручения на торговые операции средствами телефонной связи и направления голосовой информации. При этом взаимодействие между Клиентом и работником Банка должно осуществляться согласно процедуре, представленной в Приложении № 7 к Регламенту.

8.10. Банк вправе вести магнитно-оптическую, магнитную и/или оптическую запись телефонных переговоров работников Банка с Клиентом или уполномоченными представителями Клиента. Доказательная сила таких записей признается Банком и Клиентом при разрешении спорных вопросов между ними. При использовании для обмена сообщениями технических средств и программ, ведущих автоматический архив сообщений, данные этого архива также признаются Банком и Клиентом в качестве доказательств. Указанные записи могут быть предъявлены в качестве доказательства действительности Поручений Клиента при рассмотрении претензий Клиента к Банку, а также и для предъявления в суд в качестве доказательства фактов, имеющих значение для рассматриваемого дела.

8.11. Во всех случаях, когда Поручения Клиента не были предоставлены Банку в виде оригинала документа, оформленного на бумажном носителе или в виде сообщения, переданного по ключеванному телексу, системе S.W.I.F.T. или системе «Клиент-Банк», они включаются Банком в сводное поручение и должны быть технически продублированы Клиентом в соответствии с порядком, установленным п.8.13 Регламента.

8.12. Для облегчения процедуры технического дублирования Клиентом Поручений, поданных способами связи, отличными от указанных в п.8.12 Регламента, Банк направляет Клиенту дубликаты Поручений в виде сводного поручения в электронном виде или на бумажном носителе. Сводное поручение направляется/предоставляется Клиенту не позднее 15 числа следующего за календарным месяцем, в котором Клиентом направлялись Поручения, любым из способов связи, установленным в Операционном протоколе.

8.13. Клиент обязан подписать сводное поручение и предоставить его в Банк не позднее чем через месяц после получения. В случае непредставления Клиентом оригинала сводного поручения в офис Банка в установленные Регламентом сроки Банк имеет право приостановить все торговые и неторговые операции Клиента.

8.14. Внесение изменений в сводное поручение осуществляется по согласованию с Банком. При наличии у Клиента возражений в части содержания полученного от Банка сводного поручения Клиент обязан до истечения срока, установленного в п.8.14 Регламента для предоставления Банку подписанного Клиентом сводного поручения, направить в Банк в письменном виде любым способом связи, предусмотренным Регламентом, мотивированные возражения или замечания по полученному от Банка сводному поручению.

8.15. После подписания Клиентом сводного поручения, направленного Банком, или в случае, если Банк не получил от Клиента мотивированные письменные возражения по отраженным в сводном поручении в течение установленного в пункте 8.14. срока, условия всех Поручений, содержащихся в сводном поручении, считаются подтвержденными Клиентом, и Клиент с этого момента не имеет права предъявлять к Банку претензии, связанные с достоверностью, указанной в сводном поручении информации. При этом Банк имеет право в одностороннем порядке приостановить прием от Клиента Поручений по торговым и неторговым операциям, до момента предоставления сводного поручения.

8.16. Ранее поданное Поручение может быть в любое время отменено Клиентом до момента его полного или частичного исполнения Банком, путем указания в поле «Дополнительные инструкции для Банка» информации об отмене либо изменении поручения. Если Поручение исполнено частично, Клиент может снять или изменить Поручение в рамках неисполненного остатка. Время исполнения Банком поручения Клиента подтверждается отчетом ТС о заключении сделки (при совершении сделки в ТС) или копией распечатки переговоров с контрагентом с указанием времени переговоров. В случае если сообщение об отмене поступило после заключения Банком сделок в соответствии с полученным Поручением, Клиент должен либо аннулировать отмену Поручения, либо принять на себя выплату штрафных санкций и возможных убытков Банка по договору, заключенному Банком с контрагентом по сделке.

8.17. Время поступления в Банк Поручений определено в п. 1.6 Приложения 7 к настоящему Регламенту.

8.18. Банк осуществляет прием Поручений только при условии, что они передаются Клиентом не позднее окончания торговой сессии соответствующей Торговой системы.

8.19. Время исполнения Банком Поручений Клиента определяется:

8.19.1. При совершении сделки в ТС – дата и время регистрации сделки в ТС (подтверждается отчетом ТС).

8.19.2. При совершении сделки на внебиржевом рынке – дата и время переговоров с контрагентом о заключении сделки (подтверждается копией записи телефонных переговоров или выпиской из журнала переговоров, совершенных через Reuters, Bloomberg или иных систем).

8.20. Банк имеет право исполнить любое Поручение путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении Клиента.

8.21. Поручения, в тексте которых не содержится указания на Торговую систему, исполняются Банком путем совершения сделки в любой доступной Торговой системе или на Внебиржевом рынке.

8.22. Банк вправе исполнить любое Поручение Клиента по частям до конца срока действия Поручения Клиента или частично в случае невозможности исполнения Поручения в полном объеме.

8.23. Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения поручения Клиента на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком, указанные в Федеральном законе от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами. О факте неисполнения указанного поручения Банк уведомляет Клиента способом, предусмотренным для отчетов в соответствии с пунктом 11.5. настоящего Регламента.

8.24. Банк стремится получить от Клиента предельно полное, конкретное поручение на торговую операцию, в котором условия выражены прямо и сформулированы без допущения двоякого толкования. В случае необходимости (в том числе возникающей в связи с неоднозначностью условий поручения и/или наличия очевидной ошибки Клиента) Банк дополнительно связывается с Клиентом с целью более точного выявления потребностей Клиента и конкретизации условий исполнения поручения.

## **9. Порядок взаимодействия и расчетов Клиента и Банка при проведении операций в ТС**

### **9.1. Сделки с полным покрытием**

9.1.1. Выполнение Поручений в отношении Активов начинается с момента зачисления Активов Клиента в соответствии с пп. 6.3 и 6.4 настоящего Регламента.

9.1.2. До начала исполнения Поручения Банк осуществляет предварительную проверку наличия Финансовых инструментов и/или денежных средств Клиента на соответствующих счетах, необходимых для выполнения Поручения, включая наличие денежных средств Клиента для оплаты услуг ТС по совершаемым в ней сделкам и вознаграждения Банка.

9.1.3. Исполнение Поручения Клиента производится Банком путем заключения соответствующей сделки по Правилам ТС, указанной Клиентом в Поручении, с учетом положений настоящего Регламента.

9.1.4. Поручения, поданные для исполнения в ТС на торгах, проводимых по типу аукциона, или на специальной торговой сессии, проводимой по особым правилам ТС, исполняются все одновременно в соответствии с регламентом его проведения или, соответственно, правилам специальной торговой сессии. Частичное исполнение Банком Поручения, подаваемого для исполнения на аукционе или на специальной торговой сессии, допускается только в случаях, когда возможность частичного исполнения Поручений предусмотрена правилами проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

9.1.5. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение торгового дня производится на основании запроса Клиента. Запрос и подтверждение осуществляются устно по телефонам, указанным в Уведомлении (Приложение № 5 к Регламенту) с соблюдением прочих правил, предусмотренных Приложением № 7 к настоящему Регламенту.

9.1.6. Подтверждение сделок также может осуществляться Банком путем рассылки по факсу, по электронной почте, почтовым отправлением с уведомлением о вручении, системе SWIFT или «Банк-Клиент» в соответствии с настоящим Регламентом. Подтверждением Клиенту является отчет, отправленный Банком Клиенту в соответствии с требованиями настоящего Регламента.

9.1.7. Заключение Банком сделки по Поручению Клиента производится в строгом соответствии с настоящим Регламентом, а также с установленными Правилами и иными нормативными документами, действующими в Торговой системе, указанной в Поручении Клиента.

9.1.8. Банк оставляет за собой право отказать в приёме и/или в исполнении поручения Клиента, если это поручение на заключение сделки в режиме переговорных сделок.

9.1.9. Поручение Клиента объемом менее стандартного лота, установленного Правилами ТС, а также Поручение на заключение сделки на Внебиржевом рынке, исполняется Банком при условии наличия встречного предложения на соответствующий объем в ТС или на Внебиржевом рынке соответственно.

9.1.10. Все Поручения, поступившие от Клиентов, при прочих равных условиях исполняются в порядке календарной очередности их поступления.

9.1.11. Поручения на сделки по рыночной цене начинают исполняться Банком по очереди сразу после начала торговой сессии.

9.1.12. Поручения на совершение сделки по рыночной цене исполняются Банком по наилучшей цене, доступной для Банка в указанной Клиентом ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучших на данный момент встречных заявок в данной ТС (с учетом объема Поручения Клиента).

9.1.13. Допускается исполнение Поручения Клиента по частям.

9.1.14. Банк приступает к исполнению Поручений на совершение сделок по лимитированной цене в порядке их поступления в общей очереди с Поручениями на совершение сделок по рыночной цене.

9.1.15. Поручения по лимитированной цене могут исполняться Банком путем акцепта лучшей встречной заявки в ТС, если цена этой встречной заявки соответствует цене, указанной в исполняемом Поручении Клиента.

9.1.16. Поручения по лимитированной цене могут исполняться Банком путем выставления их в ТС для акцепта другими участниками торговли, если такая возможность имеется у Банка в отношении этой ценной бумаги в данной ТС. Допускается частичное исполнение Поручения по лимитированной цене.

9.1.17. Банк вправе привлечь для выполнения Поручения третьих лиц, включая передоверие совершения сделки другому брокеру, при соблюдении действующего законодательства Российской Федерации и положений настоящего Регламента.

## **9.2. Урегулирование сделок и расчеты между Банком и Клиентом.**

9.2.1. Поручение на сделку во всех случаях рассматривается Банком и Клиентом в том числе и как поручение Банку провести урегулирование сделки, т.е. осуществить расчеты по ней в соответствии с условиями заключенной сделки и положениями настоящего Регламента.

9.2.2. Урегулирование сделок, заключенных в Торговых системах, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС. Урегулирование сделок, заключенных на Внебиржевом рынке, производится в порядке и в сроки, предусмотренные заключенным с контрагентом договором.

9.2.3. Если в процессе урегулирования сделки у Банка возникает необходимость получить от Клиента дополнительные документы, последний обязан предоставить оригиналы либо надлежащим образом заверенные копии таких документов в течение 1 (Одного) рабочего дня с момента предъявления Банком соответствующего требования. Такое требование направляется Банком Клиенту одним из способов обмена сообщениями, предусмотренными в Приложении № 7 к настоящему Регламенту. Банк вправе не осуществлять никаких действий по урегулированию сделки до предоставления Клиентом указанных в настоящем пункте документов. Если в результате несвоевременного предоставления указанных документов Банк понесет убытки, Клиент обязан возместить их в полном объеме.

9.2.4. Для урегулирования сделок, совершенных по поручению Клиента, Банк реализует все права и за счет Клиента исполняет все обязательства, возникшие перед контрагентом (в том числе перед Торговой системой/Клиринговой организацией) и иными третьими лицами, обеспечивающими исполнение сделки (депозитариями, реестродержателями и иными организациями), в результате сделок, совершенных по Поручению Клиента. В частности, Банк производит:

9.2.4.1. Поставку/прием финансовых инструментов;

9.2.4.2. Перечисление/прием денежных средств в оплату финансовых инструментов;

9.2.4.3. Оплату тарифов и сборов Торговой системы;

9.2.4.4. Иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих Торговых систем/клиринговых организаций, обычаями делового оборота или условиями заключенной сделки с контрагентом.

9.2.5. Если иное не установлено Регламентом, то расчеты по сделкам между Банком и Клиентом производятся не позднее рабочего дня урегулирования сделки с контрагентом/Торговой системой.

9.2.6. Если Правилами ТС или условиями договора с контрагентом предусмотрено, что поставка и оплата ценных бумаг производится в разные сроки, то расчеты по сделкам проводятся в следующем порядке:

9.2.6.1. В день получения от контрагента/поставки контрагенту ценных бумаг, являющихся предметом сделки, Депозитарий Банка зачисляет/списывает соответствующее количество ценных бумаг по соответствующему счету депо Клиента;

9.2.6.2. В день перечисления контрагенту/получения от контрагента суммы оплаты сделки и списания расходов по тарифам третьих лиц Банк без дополнительного поручения Клиента списывает или зачисляет эквивалентную сумму с Лицевого счета Клиента.

9.2.7. Расчеты с Клиентом по оплате вознаграждения Банка за оказанные услуги в рамках Соглашения осуществляются в соответствии с Тарифами (Приложение № 6 к настоящему Регламенту).

9.2.8. Если иное не указано в Поручении Клиента на совершение сделки, то расчеты по сделкам (в части зачисления / списания финансовых инструментов), заключенным в соответствии с Регламентом, производятся через счет депо Клиента, открытый в Депозитарии Банка.

9.2.9. Клиент вправе до направления Банку Поручения согласовать иной срок для расчетов по сделке. Согласование производится путем направления Банку Поручения на совершение сделки с указанием дополнительных условий. Изменение стандартного срока для расчетов будет считаться согласованным с Банком, если последний исполнит такое Поручение.

9.2.10. Присоединяясь к Регламенту, Клиент полностью соглашается с тем, что Банк при заключении сделок, осуществляемых в рамках Регламента за счет Клиента, имеет право, действуя исключительно по своему усмотрению, осуществлять зачет встречных требований и обязательств с третьими лицами по сделкам, осуществляемым в рамках Регламента за счет Клиента. При этом Банк обязуется по требованию Клиента предоставлять последнему всю необходимую информацию о проведении зачета встречных требований по сделкам с третьими лицами, заключаемым в рамках Регламента за счет Клиента.

9.2.11. В случаях, перечисленных в настоящем пункте Регламента, обязанностью Клиента является получение или перечисление дохода по финансовым инструментам в порядке и на условиях, установленных в настоящем Регламенте. В рамках настоящего Регламента доходом признается сумма денежных средств (за вычетом налогов, сборов и иных удержаний), полученная от эмитента финансовых инструментов, выраженная в выплате эмитентом любых дивидендов, процентов, дохода или иного распределения по финансовым инструментам, являющихся предметом сделки с контрагентом по заключенному с Банком договору.

Перечисление Клиентом дохода может осуществляться в безакцептном порядке после осуществления эмитентом выплаты дохода по ценным бумагам, являющимся предметом сделки.

Клиент признает право Банка на удержание дохода в размере требования контрагента по сделке независимо от того, возникло ли у Клиента право на получение дохода по ценным бумагам, и/или был ли фактически получен Клиентом доход, на который возникло право у Клиента.

На основании письменного запроса Клиента Банк предоставляет Клиенту информацию о сумме дохода, начисленного эмитентом и удержанном Банком.

Клиент обязан не позднее следующего рабочего дня после получения требования Банка возратить Банку доход для последующей передачи его контрагенту по сделке, заключенной по поручению Клиента, если:

- условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента на продажу финансовых инструментов, и контрагентом по заключенному с Банком договору (кроме сделок РЕПО),

предусмотрена обязанность продавца по сделке перечислить покупателю (контрагенту) по такой сделке доход, полученный после заключения сделки;

- условиями договора (сделки), заключенного между Банком, исполняющим поручение Клиента в рамках настоящего Регламента, и контрагентом по заключенному с Банком договору предусмотрена, в случае выплаты эмитентом дохода по финансовым инструментам, являющимся объектом сделки РЕПО, обязанность покупателя по первой части сделки РЕПО (первоначальный покупатель) перечислить его продавцу по первой части сделки РЕПО (первоначальный продавец) (за исключением случаев, когда условиями сделки РЕПО предусмотрена возможность вместо перечисления первоначальному продавцу дохода, выплачиваемого эмитентом по финансовым инструментам первоначальному покупателю в период между датами исполнения первой части сделки РЕПО и второй части сделки РЕПО, принимать указанный доход в уменьшение суммы денежных средств, подлежащих уплате первоначальным продавцом при последующем приобретении ценных бумаг по второй части сделки РЕПО);

- эмитент произвел изменение (пересчет) Дохода по ценным бумагам после его выплаты.

### **9.3. Особенности работы на внебиржевом рынке ценных бумаг.**

9.3.1. Исполнение Банком сделок на внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом (контрагентом). При этом Банк имеет право, если это не противоречит поручениям Клиентов, заключить договоры с разными контрагентами для исполнения одного поручения, поступившего от одного Клиента.

9.3.2. Банк не несет ответственность перед Клиентом за неисполнение контрагентами обязательств по заключенным сделкам, но обязуется действовать разумно и добросовестно при выборе контрагентов и предпринимать все необходимые действия для исполнения ими своих обязательств.

9.3.3. Банк вправе при исполнении поручения на совершение сделки на внебиржевом рынке заключить договор субкомиссии с третьим лицом, оставаясь при этом ответственным перед Клиентом за действия этого третьего лица.

9.3.4. При заключении договоров с контрагентами Банк действует в соответствии с поручениями Клиентов и обычаями делового оборота финансового рынка.

9.3.5. Настоящим Клиент предоставляет Банку право действовать в качестве своего коммерческого представителя при совершении сделок с финансовыми инструментами в его интересах на внебиржевом рынке.

9.3.6. Банк исполняет поручение на совершение сделки в качестве поверенного (от имени и за счет Клиента) только при соблюдении следующих условий:

- передача поручения на совершение такой сделки должна быть предварительно согласована Клиентом с Банком;
- в поручении на совершение сделки имеется прямое указание Клиента на то, что его поручение должно быть исполнено Банком в качестве поверенного;
- поручение на совершение сделки представлено в Банк в письменной форме, вместе с надлежащим образом оформленной доверенностью на право совершения всех юридических и фактических действий, необходимых Банку для исполнения поручения на совершение сделки.

9.3.7. При совершении операций по поручению Клиента на внебиржевом рынке цена одного финансового инструмента может быть указана в валюте Российской Федерации или в валюте других государств. Во всех случаях, когда валюта сделки отличается от валюты расчетов по сделке, конвертация для осуществления расчетов производится по курсу, установленному соответствующим договором, заключенным в соответствии с данным поручением.

9.3.8. В случае если расчеты по сделкам осуществляются в иностранной валюте, положения настоящего Регламента применяются с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации.

9.3.9. Клиент имеет право в поручении на совершение сделки, которая должна быть исполнена на внебиржевом рынке, указать в качестве обязательного дополнительного условия предельные сроки поставки и оплаты финансовых инструментов. Если в поручении на совершение сделки на внебиржевом рынке не указан срок урегулирования сделки, то это рассматривается Банком как отсутствие строгих требований со стороны Клиента и его рекомендация соблюдать при урегулировании сделки обычаи делового оборота внебиржевого рынка.

## **10. Оплата услуг и возмещение расходов Банка**

10.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за все предоставленные услуги, предусмотренные настоящим Регламентом в соответствии с Тарифами Банка (Приложение № 6 к Регламенту), действующими на момент фактического предоставления услуг.

10.2. В случае объявления Банком нескольких тарифных планов, Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с одним из публично объявленных тарифных планов по выбору Клиента. Выбрав тарифный план, Клиент делает соответствующую отметку в Операционном протоколе. В случае если Клиент не указывает, какой тарифный план он выбирает, считается, что выбран тарифный план «Базовый».

10.3. Изменение и дополнение тарифов производится Банком самостоятельно, при этом ввод в действие таких изменений и дополнений осуществляется с соблюдением правил, предусмотренных для внесения изменений в соответствии с п. 15 настоящего Регламента. Изменения в тарифы вступают в силу с момента их официального опубликования на официальном сайте Банка в сети Интернет.

10.4. Если иное не зафиксировано в отдельном соглашении, то дополнительно, помимо выплаты вознаграждения Банку, Клиент возмещает расходы, понесенные Банком по тарифам третьих лиц. Под расходами по тарифам третьих лиц, возмещаемыми Клиентом дополнительно к уплате вознаграждения по собственным тарифам Банка, понимаются сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных настоящим Регламентом.

10.5. В состав расходов по тарифам третьих лиц, возмещаемых Клиентом, включаются следующие:

10.5.1. комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по ценным бумагам и денежным средствам в этих ТС;

10.5.2. расходы по открытию и ведению дополнительных счетов депо (разделов) в сторонних депозитариях, открываемых на имя Клиента;

10.5.3. сборы за зачисление и списание ценных бумаг, взимаемые сторонними депозитариями и реестродержателями (только если сделка или иная операция требует перерегистрации прав на ценные бумаги в этих депозитариях или непосредственно в реестрах именных ценных бумаг);

10.5.4. расходы по хранению ценных бумаг в сторонних депозитариях, использование которых для хранения ценных бумаг Клиента обусловлено Правилами ТС;

10.5.5. расходы по направлению отчетов Клиенту почтовой связью;

10.5.6. прочие расходы при условии, если они непосредственно связаны со сделкой (иной операцией), проведенной Банком в интересах Клиента.

10.6. Сведения о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом Регламента, предоставляются Клиенту по первому требованию бесплатно.

10.7. Во всех случаях суммы необходимых расходов, связанных с обслуживанием Клиента в рамках данного Регламента, взимаются Банком с Клиента не позднее пяти рабочих дней на основании представленных Банку третьими лицами счетов и/или закрывающих документов.

10.8. Если на момент проведения расчетов с Клиентом по сделке, выполнения поручения на перевод денежных средств или поручения на перевод ценных бумаг Банку не были выставлены соответствующие счета третьих лиц, то Банк имеет право совершить блокировку



сумм в размере рассчитываемых плановых обязательств Клиента по возмещению Банку таких расходов по соответствующей ТС, с последующим их удержанием после выставления счетов третьими лицами. Если по каким-либо причинам счета за соответствующие расходы не будут выставлены Банку в течение трех месяцев, то Банк снимает блокировку с Позиции Клиента в соответствующей ТС.

10.9. Банк осуществляет взимание вознаграждения с Клиента по тарифам Банка и третьих лиц, предусмотренное настоящим Регламентом, самостоятельно, без предварительного согласования с Клиентом за счет средств на Лицевом счете, открытом в соответствии с настоящим Регламентом.

10.10. Настоящим Клиент заранее предоставляет Банку акцепт (согласие) на списание вознаграждения Банка и всех расходов с Лицевого счета Клиента в сроки, предусмотренные Тарифами Банка. В случае отсутствия на Лицевом счете Клиента денежных средств, достаточных для урегулирования совершенных сделок, удовлетворения требований по уплате вознаграждения Банка или возмещению понесенных расходов, Банк имеет право приостановить выполнение Поручений Клиента, за исключением поручений, направленных на выполнение требований Банка, а Клиент обязан перевести недостающую сумму на свой Лицевой счет в Банке в сроки, указанные в тарифах Банка и настоящем разделе.

## **11. Отчетность**

11.1. Информация, содержащаяся в отчетности, направляемой Банком Клиенту, является конфиденциальной и не подлежит разглашению третьим лицам, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Банк предоставляет Клиенту отчетность в виде отчетного документа (далее – Отчет), который содержит сведения, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

11.3. Отчет предоставляется Банку не позднее окончания следующего рабочего дня после осуществления операции при условии своевременного поступления информации из Торговых систем и организаций, выполняющих для Банка функции вышестоящего брокера.

11.4. По письменному запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту отчетные документы в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса, направленного Банку в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Соглашения, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами. В этом случае такие отчетные документы содержат отчетность за период времени, указанный в запросе Клиента.

11.5. Отчет высылается Клиенту по электронной почте на адрес, указанный в Операционном протоколе Клиента. Клиент вправе получить отчет на бумажном носителе по запросу. Отчетные документы в электронной форме могут быть направлены путем предоставления доступа Клиента к информационному ресурсу Банка, на котором размещаются (составляются) такие документы.

11.6. Клиент обязан ознакомиться с отчетом и в случае своего несогласия с операциями, осуществленными за отчетный торговый день, незамедлительно сообщить Банку в порядке, предусмотренном разделом 14 настоящего Регламента. Если в течение 2 (Двух) рабочих дней с момента рассылки Банком отчета Клиент не предоставил Банку мотивированные возражения по операциям, отраженным в отчете, то это означает отсутствие претензий Клиента к Банку. Последующие претензии Клиента к направленному Банком отчету не принимаются.

11.7. Если Клиент предоставил Банку мотивированные возражения по операциям, отраженным в отчете, Банк рассматривает их и в случае выявления ошибки готовит исправленный отчет, который высылается Клиенту по электронной почте.

11.8. Помимо стандартного пакета отчетности, Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством Российской Федерации, в том числе счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату возмещения тарифов третьих лиц за услуги, облагаемые НДС. Счета-фактуры по услугам третьих лиц, облагаемым НДС, предоставляются Клиентам не позднее пяти календарных дней, считая со дня предоставления услуги.

## **12. Ответственность Сторон за несоблюдение настоящего Регламента**

12.1. Ответственность Банка ограничивается возмещением реального ущерба Клиенту, понесенного по вине Банка, т.е. вследствие подлога или грубой ошибки своих работников, результатом которых стало любое неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки документов, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации сообщений Сторон, иных причин, возникшие не по вине Банка, ложатся на Клиента.

12.2. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, полученные Банком по вине Клиента, в том числе за убытки, полученные в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых предусмотрено настоящим Регламентом, а также за убытки, полученные Банком в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

12.3. За просрочку в проведении расчетных операций (в том числе нарушение сроков и полноты оплаты услуг) пострадавшая Сторона вправе потребовать, а виновная Сторона обязана выплатить другой Стороне пеню за каждый день просрочки:

12.3.1. В размере удвоенной действующей на дату просрочки ставки рефинансирования Банка России (в % годовых), начисляемой на сумму просроченной задолженности в рублях;

12.3.2. В размере ставки LIBOR (6 months) + 2 (Два) % (ЛИБОР (шестимесячный) плюс 2 (Два) %, начисляемой на сумму просроченной задолженности в иностранной валюте.

12.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, причиненные действием или бездействием Банка, обоснованно полагавшегося на заявки (поручения, распоряжения) Клиента и его уполномоченных лиц, а также на информацию, утратившую свою достоверность из-за несвоевременного доведения ее Клиентом до Банка.

12.5. Банк не несет ответственности за неисполнение поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии силовых электрических сетей, систем электросвязи, телекоммуникационных систем, программно-технических средств, непосредственно используемых для приема поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

12.6. Банк не несет ответственности за невыполнение обязательств, предусмотренных Соглашением, в случае если оно явилось следствием невыполнения своих обязательств Торговыми системами, расчетными организациями и депозитариями, обслуживающими ТС.

12.7. Банк не несет ответственности, если своевременно выставленное на торги поручение Клиента не было удовлетворено из-за сложившейся конъюнктуры на рынке.

12.8. При нарушении Клиентом действующего законодательства, Правил ТС, совершении нестандартных сделок (согласно критериям нестандартных сделок, установленных нормативными актами в сфере финансовых рынков) Банк имеет право отказаться от исполнения Регламента.

## **13. Обстоятельства непреодолимой силы (Форс-мажор)**

13.1. Ни одна из Сторон не несет ответственность перед другой Стороной за неисполнение обязательств по Соглашению, обусловленное действием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, возникшими помимо воли и желания Сторон и которые нельзя предвидеть или избежать, понимаются фактические и объявленные войны, гражданские волнения, эпидемии, пожары, наводнения, землетрясения и иные стихийные природные бедствия, а также издания актов государственных органов, препятствующих полностью или в части исполнения Сторонами Соглашения.

13.2. Сторона, подвергшаяся действию непреодолимой силы, обязана незамедлительно уведомить другую Сторону всеми возможными способами о наличии таких обстоятельств, с последующим официальным письменным уведомлением в течение 3 (Трех) рабочих дней.

13.3. Сторона, подвергшаяся действию обстоятельств непреодолимой силы и не сообщившая в письменном виде в течение 3 (Трех) рабочих дней о возникновении подобных обстоятельств, не имеет права ссылаться на действия обстоятельств непреодолимой силы.

13.4. Если указанные обстоятельства будут продолжаться более одного месяца подряд, то Стороны вправе расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно урегулировав спорные вопросы.

#### **14. Предъявление претензий и разрешение споров**

14.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу оказания услуг на финансовых рынках, разрешаются в претензионном порядке, со сроком ответа на претензию не позднее не позднее 30 (тридцати) календарных дней со дня поступления, а по не требующим дополнительного изучения и проверки – не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней, если иной срок не установлен федеральным законом.

14.2. О результатах рассмотрения обращения (жалобы) заявителю направляется письменный ответ, подписанный руководителем Банка.

14.3. Банк принимает к рассмотрению обращения, в том числе заявления и жалобы, представленные в письменном виде. Обращение, не содержащее фамилию заявителя и почтовый адрес, по которому должен быть направлен ответ, признается анонимным и Банком не рассматривается.

14.4. Прием обращений (жалоб) осуществляются в общем порядке, установленном в Банке для приема сообщений в соответствии с настоящим Регламентом, способом, указанным в Операционном протоколе.

14.5. Обращение (жалоба) может быть оставлено без рассмотрения, если во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, а все изложенные в нем доводы ранее всесторонне и объективно рассматривались, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

14.6. Если это предусмотрено Правилами ТС в отношении какого-либо конкретного предмета спора, то такой спор может быть передан на рассмотрение в третейский суд для разрешения в соответствии с регламентом этого третейского суда.

14.7. В случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии, фактического неудовлетворения претензии или неполучения в срок ответа на претензию, спор передается на разрешение суда, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

14.8. С информацией о способах и адресах направления обращений (жалоб) в саморегулируемую организацию, а также в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего брокерскую деятельность, Клиент может ознакомиться в указанных организациях, наименование, адрес и телефон которых опубликованы на Сайте Банка.

#### **15. Изменения и дополнения к Регламенту**

15.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке с обязательным уведомлением Клиента.

15.2. Изменения и дополнения, вносимые Банком в Регламент в связи с расширением спектра услуг, изменением тарифов на брокерское обслуживание или введением новых тарифных планов, изменением форм исполнительных документов и реквизитов Банка, вступают в силу и становятся обязательными для Сторон на 5 (Пятый) рабочий день с даты размещения публикации сообщения с полным текстом изменений на Сайте Банка. Такое размещение признается Сторонами надлежащим уведомлением.

15.3. В случае изменения форм документов, приводимых в Приложениях к Регламент, Банк в течение 2 (Двух) месяцев с момента вступления в силу новой редакции Регламент, утвердившей такие изменения, принимает документы, как по прежней, так и по новой форме.

15.4. В случаях, не оговоренных пп. 15.2 настоящего Регламента, для вступления в силу изменений и дополнений в Регламент Банк соблюдает обязательную процедуру по

предварительному раскрытию информации. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком не менее чем за 15 (Пятнадцать) рабочих дней до вступления в силу изменений или дополнений.

15.5. Предварительное раскрытие информации осуществляется Банком одним из следующих способов:

15.5.1. Обязательной публикацией сообщения с полным текстом изменений на Сайте Банка;

15.5.2. Обязательной рассылкой изменений по указанным Клиентом реквизитам (почтовый адрес, адрес электронной почты, доверенное лицо, действующее на основании доверенности).

15.6. Клиент в случае несогласия с изменениями в Регламенте имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке.

## **16. Отказ от исполнения Соглашения в одностороннем порядке и прекращение операций по нему**

16.1. Действие Соглашения прекращается:

- В случае аннулирования лицензии Банка на осуществление брокерской деятельности;
- В случае ликвидации Клиента – юридического лица, реорганизации его в форме присоединения, слияния, разделения с даты получения письменного уведомления о ликвидации или реорганизации юридического лица;
- В случае смерти Клиента – физического лица с даты получения Банком достоверной информации о смерти гражданина.

При прекращении действия Соглашения прекращаются все операции, кроме завершения исполнения ранее поданных поручений и их оплаты, а также действий, указанных в пп. 16.5, 16.7 настоящего Регламента.

16.2. Клиент имеет право в любой момент в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение.

16.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение в следующих случаях:

16.3.1. Несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Банка или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом;

16.3.2. Отсутствие денежных средств на Лицевом счете Клиента в течение одного календарного года;

16.3.3. Несвоевременное предоставление Клиентом сведений, документов, предусмотренных Регламентом;

16.3.4. Нарушение Клиентом иных требований настоящего Регламента;

16.3.5. Нарушение Клиентом требований действующего законодательства Российской Федерации, Правил ТС, неоднократное совершение нестандартных сделок согласно критериям нестандартных сделок, установленных нормативно-правовыми актами по рынку ценных бумаг;

16.3.6. Обнаружение в действиях Клиента признаков манипулирования рынком.

16.4. Отказ от исполнения Соглашения производится путем направления извещения о намерении расторгнуть Соглашение не позднее, чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения. Указанное извещение может быть направлено в виде оригинала письменного документа либо в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, либо по электронной почте, с соблюдением порядка и условий использования указанных способов обмена сообщениями, установленных в Порядке обмена сообщениями.

16.5. До предполагаемой даты расторжения Соглашения Клиент и Банк обязаны исполнить свои обязательства по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе по возмещению необходимых расходов Банка и выплате вознаграждения Банка в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.

16.6. Отказ любой Стороны от исполнения Соглашения не означает освобождение от обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе от оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифами, предусмотренными Регламентом.

16.7. Не позднее десяти дней до предполагаемой даты расторжения Соглашения Клиент должен предоставить Банку Требование на отзыв денежных средств, учитываемых на счете Клиента. В случае непредставления Клиентом в Банк в указанный срок поручений (требований) в отношении денежных средств, учитываемых на счете Клиента, Банк имеет право перечислить указанные денежные средства на банковский счет, реквизиты которого указаны в Анкете Клиента, или в депозит нотариуса.

16.8. Банк с момента получения/направления Клиенту извещения о расторжении Соглашения имеет право не принимать от Клиента поручения на совершение сделок и/или операций с денежными средствами, за исключением поручений, направленных на выполнение пп. 16.5 и 16.7 настоящего Регламента.

## 17. СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ

Приложение № 1	ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц
Приложение № 2	ЗАЯВЛЕНИЕ на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц
Приложение № 3	Операционный протокол
Приложение № 4	Список документов, предоставляемых Клиентом для организации его обслуживания на финансовых рынках
Приложение № 5	Уведомление
Приложение № 6	Тарифные планы на оказание услуг на финансовых рынках
Приложение № 7	Порядок обмена сообщениями
Приложение № 8а	Поручение клиента на совершение сделки
Приложение № 8б	Поручение клиента на совершение сделки РЕПО/мены
Приложение № 8в	Сводное поручение на операции с ценными бумагами (контрактами)
Приложение № 9	Требование клиента на отзыв денежных средств
Приложение № 10	Требование на перевод денежных средств
Приложение № 11	Декларация о рисках
Приложение № 12	Уведомление о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком
Приложение № 13	Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении операций РЕПО
Приложение № 14	Уведомление об урегулировании операции РЕПО

Все Приложения к настоящему Регламенту являются его неотъемлемой частью.



Номер Соглашения

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

**на обслуживание на финансовых рынках для физических лиц**

Заявитель

.....  
 Фамилия, Имя, Отчество

Паспортные данные: серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
 .....  
 Кем выдан, когда

**ИНН**

Настоящим заявляю о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы, Порядок обмена сообщениями и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим заявляю о присоединении к Депозитарному договору ООО «ФИН Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Депозитарного договора, которые мне разъяснены в полном объеме и которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим выражаю свое согласие на проверку Банком моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении и Анкете клиента, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

С декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение № 11 к Регламенту), ознакомлен. Указанные риски понимаю, осознаю и подтверждаю свое согласие принять на себя.

С уведомлением о запрете манипулирования рынком (Приложение № 12 к Регламенту) ознакомлен; об ответственности за манипулирование рынком проинформирован.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации в связи с обращением ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что оказываемые в соответствии с Регламентом услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также о том, что передаваемые при этом денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что ООО «ФИН Банк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован ООО «ФИН Банк» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, предусмотренных Регламентом.

Прошу открыть счет (счета) для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций с финансовыми инструментами, а также осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом по параметрам, указанным в Операционном протоколе (Приложение № 3 к Регламенту).

\_\_\_\_\_  
 ФИО

\_\_\_\_\_  
 Подпись

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<u>Для служебных отметок</u>		
Дата поступления заявления ____ . ____ . 20__ г.		
_____	/	/
_____	_____	_____
должность	подпись	Ф.И.О.
<b>«Открытие счетов согласовано»</b>	<b>Открыты лицевые счета</b>	
_____	3060	_____
_____	3060	_____
_____	3060	_____
_____	3060	_____



Номер Соглашения

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
на обслуживание на финансовых рынках для юридических лиц**

**Заявитель** ..... *полное наименование юридического лица*  
**в лице** ..... *должность, ФИО руководителя*  
**действующего на основании** .....  
**ИНН** ..... *для резидента – идентификационный номер налогоплательщика, для нерезидента – код иностранной организации (если имеется)*  
**Адрес местонахождения** .....  
**ОГРН** ..... *номер, кем и когда присвоен ОГРН*  
**Страна регистрации** .....

Настоящим заявляю о присоединении к Регламенту оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее - Регламент) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Регламента, которые мне разъяснены в полном объеме, включая тарифы, Порядок обмена сообщениями и правила внесения в Регламент изменений и дополнений, которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим заявляю о присоединении к Депозитарному договору ООО «ФИН Банк» в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также о принятии на себя добровольного обязательства следовать положениям указанного Депозитарного договора, которые мне разъяснены в полном объеме и которые имеют для меня обязательную силу.

Настоящим выражаю свое согласие на проверку Банком моих персональных данных, а также выражаю свое согласие на осуществление Банком сбора, хранения, распространения, обработки, в том числе автоматизированной, моих персональных данных, указанных в настоящем заявлении и Анкете клиента, в соответствии с требованиями законодательства РФ.

С декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках (Приложение № 11 к Регламенту), ознакомлен. Указанные риски понимаю, осознаю и подтверждаю свое согласие принять на себя.

С уведомлением о запрете манипулирования рынком (Приложение № 12 к Регламенту) ознакомлен; об ответственности за манипулирование рынком проинформирован.

Настоящим подтверждаю, что был проинформирован о праве на получение информации в связи с обращением ценных бумаг, а также о правах и гарантиях, предоставленных инвестору, в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России.

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что оказываемые в соответствии с Регламентом услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов, а также о том, что передаваемые при этом денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

Настоящим подтверждаю свою осведомленность о том, что ООО «ФИН Банк» совмещает брокерскую деятельность с дилерской, депозитарной деятельностью и деятельностью по управлению ценными бумагами на рынке ценных бумаг, а также с деятельностью кредитной организации.

Настоящим подтверждаю, что до подписания настоящего Заявления информирован ООО «ФИН Банк» обо всех условиях обслуживания, взаимных правах и обязанностях, предусмотренных Регламентом.

Прошу открыть счет (счета) для учета денежных средств, предназначенных для проведения операций с финансовыми инструментами, а также осуществлять обслуживание в соответствии с Регламентом по параметрам, указанным в Операционном протоколе (Приложение № 3 к Регламенту).

Должность руководителя

Подпись

Ф.И.О.

*М.П.*

Дата « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

<i>Для служебных отметок</i>		
Дата поступления заявления ____ . ____ . 20__ г.		
_____	_____ / _____	_____ / _____
должность	подпись	Ф.И.О.
<b>«Открытие счетов согласовано»</b>	<b>Открыты лицевые счета</b>	
	3060 _____	
	3060 _____	
	3060 _____	



### ОПЕРАЦИОННЫЙ ПРОТОКОЛ

Настоящим

\_\_\_\_\_ (наименование юридического лица, ФИО физического лица, наименование индивидуального предпринимателя)

ОГРН / рег. номер /ИНН

\_\_\_\_\_ /дата  
дата регистрации /дата  
рождения

выбирает следующие параметры обслуживания:

**1. Регистрация в следующих торговых системах:**

<input type="checkbox"/>	Фондовый рынок ПАО Московская биржа
<input type="checkbox"/>	Валютный рынок ПАО Московская биржа

**2. Открытие лицевого счета для проведения операций с инструментами финансового рынка в:**

- рублях РФ       - долларах США       - евро       - иное

**3. В соответствии с Приложением № 6 к Регламенту просит осуществлять брокерское обслуживание по тарифному плану:**

<input type="checkbox"/>	Базовый
<input type="checkbox"/>	

**4. Просит направлять отчеты, уведомления, требования, а также любые другие Сообщения в рамках Регламента оказания услуг на финансовых рынках:**

- лично
- заказным письмом
- по электронной почте (E-mail) на адрес \_\_\_\_\_
- по системе «Интернет-банк» с учетом технической возможности
- по факсу \_\_\_\_\_
- по системе SWIFT \_\_\_\_\_

**5. Кодовое слово:** \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_  
(должность руководителя юридического лица или ФИО физического лица/индивидуального предпринимателя)      (подпись)      (расшифровка подписи)

М.П.

**Для служебных отметок**

Дата поступления «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

должность

подпись

Ф.И.О.



**Список документов, предоставляемых Клиентом  
для организации его обслуживания на финансовых рынках:**

**I. Обязательный пакет документов для всех категорий Клиентов:**

1. Заявление на обслуживание на финансовых рынках по образцу Приложений № 1 и № 2 к Регламенту.
2. Согласие на обработку персональных данных.
3. Анкета Клиента.
4. Операционный протокол (Приложение №3 к Регламенту).
5. В случае назначения Уполномоченных представителей Клиента - доверенность на представителей Клиента, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Регламентом, в том числе подписание заявок, поручений и распоряжений от имени Клиента, получение от Банка отчетов, выписок и иных документов (за исключением лиц, полномочия которых определены Уставом).
6. Дополнительный пакет документов согласно статусу Клиента в соответствии с разделом II настоящего Приложения к Регламенту.
7. Дополнительный пакет документов согласно разделу III настоящего Приложения к Регламенту (при совершении соответствующих действий).

**II. Дополнительный пакет документов.**

**2.1. Перечень документов<sup>2</sup> и сведений, предоставляемых физическим лицом**

№ п/п	Наименование документа / сведений
1	Документ, удостоверяющий личность. <sup>3</sup>
2	Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания
3	Контактная информация
4	Должность клиента, являющегося: -иностранным публичным должностным лицом; -должностным лицом публичной международной организации; -лицом, замещающим (занимающим) государственные должности РФ; -степень родства по отношению к перечисленным категориям
5	Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности
6	Сведения о финансовом положении
7	Сведения о деловой репутации
8	Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента <sup>4</sup>
10	Для иностранных граждан и лиц без гражданства: -миграционная карта (номер карты, дата начала срока пребывания и дата окончания срока пребывания в РФ) -документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ (серия и номер- если имеется, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока пребывания (проживания) -Анкета FATCA
11	Для граждан РФ:

<sup>2</sup> Документы предоставляются в оригиналах.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются кредитной организации с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

<sup>3</sup> Документами, удостоверяющими личность, являются:

-для граждан РФ -паспорт гражданина РФ;

-для иностранных граждан- паспорт иностранного гражданина;

-для лиц без гражданства: документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии международным договором РФ в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; разрешение на временное проживание, вид на жительство.

<sup>4</sup> Заполняется при совершении операции на сумму от 200 000 руб. по форме Банка

	- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования; - идентификационный номер налогоплательщика (при наличии)
--	---

При указании в Анкете Клиента сведений о деятельности в качестве индивидуального предпринимателя – копию свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или копию свидетельства о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 01 января 2004 года, заверенную нотариально; копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе; копию лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию

В случае указания Клиентом в соответствующем разделе Анкеты клиента информации о наличии у него статуса публичного должностного лица / родственника публичного должностного лица, Клиент заполняет документ по установленной Банком форме для выявления среди физических лиц, находящихся или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

1.4. Иные документы по требованию Банка.

## 2.2. Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом-резидентом:

№ п/п	Наименование документа
1	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
2	Учредительные документы: - устав (в действующей редакции); - учредительный договор; - протокол/решение о создании; - все изменения в учредительные документы (свидетельства или листы записи из ЕГРЮЛ, подтверждающие регистрацию указанных изменений).
3	Свидетельство о государственной регистрации юридического лица и Листы записи Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных после 04 июля 2013 года).
4	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.
5	Выписка из ЕГРЮЛ (действительна для предоставления в Банк в течение 30 дней с момента выдачи). <sup>5</sup>
6	Копия справки из Государственного комитета по статистике о присвоении реквизитов ОКПО (для юридических лиц, зарегистрированных до 24.12.2003 года).
7	Список участников/Реестр акционеров (действителен для предоставления в Банк в течение 30 дней с момента выдачи)
8	Анкеты бенефициарных владельцев, скрепленные подписью руководителя и печатью организации, с приложением копий паспортов учредителей, заверенных подписью руководителя и печатью организации.
9	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
10	Документы, подтверждающие избрание (назначение) и полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица.
11	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати.
12	Доверенность на открытие счета.
13	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати и представителя, открывающего счет.
14	Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица (договор аренды офисного помещения, либо свидетельства о праве собственности на здание или помещение, либо гарантийное письмо)
15	Баланс предприятия и форма № 2 за последний отчетный период с отметкой налоговых органов, в случае если на момент подачи документов в Банк данный отчетный период уже состоялся.

Документы предоставляются либо в оригиналах (Банк изготавливает и заверяет копии документов согласно тарифов Банка), либо в копиях, заверенных или нотариально, или регистрирующим органом, или исполнительным органом юр. лица (в этом случае обязательно предоставление на обозрение оригиналов документов).

### Примечания:

- Если счет от имени юридического лица открывается обособленному подразделению юридического лица (филиал, представительство и т.п.), то дополнительно к вышеуказанному перечню предоставляются следующие документы:
  - Положение о филиале (представительстве) или его копия, заверенная нотариально или в Банке.
  - Копия свидетельства о постановке филиала (представительства) на налоговый учет в Инспекции МНС РФ по месту нахождения обособленного подразделения, заверенная нотариально или в Банке.
  - Приказ о назначении руководителя обособленного подразделения, копия, заверенная исполнительным органом юридического лица.
  - Копия доверенности, на основании которой действует руководитель филиала (представительства), заверенная нотариально или в Банке.
- Предоставление документов, указанных в пунктах 2, 3, 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15, не требуется, если юр. лицо уже имеет расчетный счет в ООО «ФИН Банк» и соответствующие документы были предоставлены ранее. Для распоряжения средствами на счете

<sup>5</sup> Клиент может воспользоваться услугой Банка о предоставлении выписки с сайта ФНС, заверенной ЭП.

можно использовать карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставленные ранее, для этого необходимо предоставить в Банк письмо, содержащее просьбу использовать для обслуживания счета уже имеющиеся карточки (с указанием номера счета).

### 2.3. Перечень документов, предоставляемых юридическим лицом - нерезидентом:

№ п/п	Наименование документа
1	Карточка с образцами подписей и оттиска печати.
2	Документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству государства, где создано это юридическое лицо: - учредительные документы; - документы, подтверждающие государственную регистрацию юридического лица, налоговую регистрацию, полномочия руководителя компании.
3	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (КИО и КПП).
4	Анкеты бенефициарных владельцев, скрепленные подписью руководителя и печатью организации, с приложением копий паспортов учредителей, заверенных подписью руководителя и печатью организации.
5	Лицензии на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию.
6	Документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке образцов подписей и оттиска печати.
7	Доверенность на открытие счетов, распоряжение счетом.
8	Документы, удостоверяющие личность должностных лиц с правом подписи и представителя, открывающего счет.
9	Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица (договор аренды офисного помещения, либо свидетельства о праве собственности на здание или помещение, либо гарантийное письмо)
10	Баланс предприятия и форма № 2 за последний отчетный период с отметкой налоговых органов, в случае если на момент подачи документов в Банк данный отчетный период уже состоялся.
11	Анкета юридического лица для целей FATCA

Документы, составленные на иностранном языке, предоставляются с нотариально заверенным переводом на русский язык. Документы должны быть: легализованы в посольстве/консульстве РФ в иностранном государстве либо посольстве/консульстве иностранного государства в РФ, резидентом которого является юридическое лицо; либо апостилированы (в случае если государство, резидентом которого является юридическое лицо, участвует в Гаагской конвенции, отменяющей требование легализации иностранных официальных документов от 05.10.1961г.); либо заверены нотариально либо органом, выдавшем документ, в случае если юридическое лицо является резидентом государства заключившего с РФ международный договор, предусматривающий взаимное признание документов выданных официальными органами государств, без проведения процедуры легализации либо апостилирования (в том числе государств – участников Конвенции о правовой помощи и правовых отношениях по гражданским, семейным и уголовным делам, подписанной в Минске 22.01.1993г.).

Документы предоставляются либо в оригиналах (Банк изготавливает и заверяет копии документов согласно тарифов Банка), либо в копиях, заверенных или нотариально, или регистрирующим органом, или исполнительным органом юр. лица (в этом случае обязательно предоставление на обозрение оригиналов документов).

#### Примечания:

- Если счет от имени юридического лица открывается обособленному подразделению юридического лица (филиал, представительство и т.п.), то дополнительно к вышеуказанному перечню предоставляются следующие документы:
  - Положение о филиале (представительстве) или его копия, заверенная нотариально или в Банке.
  - Копия свидетельства о постановке филиала (представительства) на налоговый учет в Инспекции МНС РФ по месту нахождения обособленного подразделения, заверенная нотариально или в Банке.
  - Приказ о назначении руководителя обособленного подразделения, копия, заверенная исполнительным органом юридического лица.
  - Копия доверенности, на основании которой действует руководитель филиала (представительства), заверенная нотариально или в Банке
- Предоставление документов, указанных в пунктах 2, 4, 5, 9, 10 не требуется, если юр. лицо уже имеет расчетный счет в ООО «ФФИН Банк» и соответствующие документы были предоставлены ранее. Для распоряжения средствами на счете можно использовать карточки с образцами подписей и оттиска печати, предоставленные ранее, для этого необходимо предоставить в Банк письмо, содержащее просьбу использовать для обслуживания счета уже имеющиеся карточки (с указанием номера счета).

2.4. Банк вправе потребовать иные сведения и документы, необходимые для открытия счета в целях, необходимых для выполнения требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе документы, подтверждающие сведения, указанные в Анкете Клиента.

2.5. Ответственность за полноту и достоверность сведений в Анкете Клиента несет Клиент.



Приложение № 5

клиенту,  
адрес

**Уведомление**

г. Москва

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Настоящим ООО «ФИН Банк» уведомляет Вас об открытии счетов и необходимых реквизитах в соответствии с заключенным Соглашением о предоставлении услуг на финансовых рынках (далее – Соглашение):

Номер Соглашения	
Дата заключения Соглашения	
Лицевой счет Клиента №	
Уникальный код Клиента	

Код Клиента указывается:

- в качестве обязательного реквизита в любом сообщении Клиента (как в электронной, так и в бумажной форме) в адрес Банка;
- во всех Сообщениях, направляемых Клиентом Банку в рамках Соглашения;
- во всех переговорах между Банком и Клиентом, проводимых посредством телекоммуникационных каналов связи.

**Регистрация Клиента в Торговых системах:**

Наименование Торговой системы	Код в Торговой системе
<b>ПАО Московская Биржа</b>	
Фондовый рынок	
Валютный рынок	

**Платежные реквизиты ООО «ФИН Банк»:**

Наименование Банка	ООО «ФИН Банк»
ИНН	6506000327
БИК	044525900
Корреспондентский счет	30101810245250000900
Корреспондентский счет открыт в	в отделении 1 Москва
КПП	770701001
Лицевой счет	

**Депозитарные реквизиты ООО ФИН Банк»:**

Номер счета номинального держателя в счет	НКО ЗАО НРД HL 171005 001B
идентификатор	МС04084 00000
Раздел: Блокировано для клиринга в НКЦ. Обеспечение.	36МС0408400000F00
Реквизиты междепозитарного договора между ООО ФИН Банк» и НКО ЗАО НРД	Договор междепозитарного счета депо № 4084/ДМС от 22.09.2017

**Список Уполномоченных работников Банка, их место нахождения и реквизиты для связи**

Фамилия, Имя, Отчество	Должность	Телефон/факс	e-mail

**Реквизиты Банка для обмена сообщениями**

Адрес для корреспонденции	127006, г. Москва, улица Каретный ряд, дом 5/10, строение 2
e-mail	brok@bankffin.ru
Телефон	+7 (495) 249-11-62 доб. 5400 +7 (800) 302-92-29
Факс	+7 (495) 640-51-95

Уполномоченный представитель ООО «ФИН Банк» \_\_\_\_\_

## Тарифные планы на оказание услуг на финансовых рынках

### ООО «ФФИН Банк»

#### Тарифный план «Базовый»

Вознаграждение за совершение сделок с ценными бумагами (кроме сделок РЕПО)*, заключенных Брокером по поручению Клиента за один день**:	
на фондовом рынке	0,01% от суммы сделки
на валютном рынке	0,05% от суммы сделки, но не менее 50 рублей за сделку
за вывод средств в иностранной валюте	0,1% от суммы вывода
Вознаграждение за совершение сделок РЕПО*** с ценными бумагами, заключенных Брокером по поручению Клиента.	0,5 % годовых

#### Комментарии:

\* - в сумму сделки (-ок) Клиента для целей расчета вознаграждения не включается сумма сделок РЕПО;

\*\* - эквивалент указанной суммы в валюте сделки по курсу Банка России на день заключения сделки;

\*\*\* - вознаграждение за совершение сделок РЕПО взимается только с первой части сделки РЕПО.

1. Вознаграждение Банка за совершение сделок с ценными бумагами по поручению Клиента, **не подлежит** налогообложению по НДС на основании Налогового кодекса Российской Федерации (часть 2, глава 21, статья 149, п. 12, п.п.12.2.).
2. Вознаграждение Банка за совершение сделок с ценными бумагами по поручению Клиента рассчитывается как процент от суммы сделки. В сумму сделки (-ок) Клиента с облигациями для целей расчета вознаграждения не включается накопленный купонный доход (НКД).
3. Вознаграждение начисляется и удерживается по итогам каждого торгового дня из денежных средств Клиента, находящихся на Лицевом счете в ООО «ФФИН Банк» в размере рублевого эквивалента по курсу Банка России на дату списания. При наличии у Клиента в Банке нескольких Лицевых счетов Банк имеет право на свое усмотрение выбрать счет для списания.
4. Дополнительно к тарифам Банка взимается сумма, равная сумме фактически понесенных расходов Банка при исполнении своих обязательств перед Клиентом, в том числе, включая, но не ограничиваясь, расходами на оплату услуг сторонних организаций. Фактические расходы Банка возмещаются путем списания денежных средств с Лицевого счета без дополнительных распоряжений (согласия) Клиента.

## Порядок обмена сообщениями

### 1. Общие положения

- 1.1. При обмене любыми сообщениями Стороны обязуются следовать следующим условиям:
- Обмен осуществляется способом (способами) приемлемым для обеих Сторон;
  - Обмен осуществляется только через представителей Сторон, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердивших их в порядке, предусмотренном в настоящем Порядке обмена сообщениями (далее – Порядок);
  - Сообщения могут направляться только по адресу (реквизитам), согласованном обеими Сторонами.
- Сообщения, направленные без соблюдения указанных условий, будут считаться неполученными.
- 1.2. Обмен сообщениями может осуществляться любым из нижеуказанных способов, если Договором или настоящим Порядком не установлен конкретный способ их передачи:
- 1.2.1. вручение документа на бумажном носителе путем передачи лично или с привлечением доверенных лиц или курьеров, либо направление документов почтой;
  - 1.2.2. передача сообщения средствами телефонной связи;
  - 1.2.3. направление голосовой информации;
  - 1.2.4. передача текстового сообщения электронной почтой, по системе SWIFT;
  - 1.2.5. направление электронного документа по системе «Интернет-банк».
- 1.3. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с реквизитами Клиента для обмена сообщениями, указанными в Операционном протоколе. Все документы в адрес Банка должны быть направлены Клиентом в соответствии с реквизитами Банка для обмена сообщениями, указанными в Уведомлении, а также размещенными на сайте Банка [www.bankffin.ru](http://www.bankffin.ru) в сети «Интернет».
- 1.4. При обмене сообщениями объем полномочий представителей Клиента определяется Банком в соответствии с законодательством РФ.
- 1.5. Клиент рассматривает работников Банка как лиц, уполномоченных на совершение действий, предусмотренных Договором, включая прием от Клиента распорядительных сообщений, при условии, что обмен сообщениями производится по адресам и способами, подтвержденными Банком в соответствии с требованиями Договора.
- 1.6. Датой и временем (часовой пояс определяется по московскому времени) поступления в Банк сообщений при их направлении считается:
- в случае направления почтой – день получения документов получателем (его уполномоченным представителем), подтвержденный отметкой в почтовом уведомлении о получении документов получателем (уполномоченным представителем);
  - в случае направления курьером – дата и время получения документа получателем (его уполномоченным представителем) от курьера, подтвержденный соответствующей отметкой получателя (его уполномоченного представителя) на копии документа;
  - в случае направления факсимильной связью – дата и время отправки по факсу по номеру, согласованному в соответствии с Договором, подтвержденному отчетом факсимильного аппарата отправителя, содержащего сведения о приеме документа факсимильным аппаратом получателя;
  - в случае направления сообщений с использованием систем электронной почты, системы «Интернет-банк», SWIFT, – дата и время получения сообщения получателем, подтвержденная электронным журналом регистрации входящих сообщений указанных систем;
  - при приеме сообщений по телефону – дата и время окончания разговора между уполномоченным лицом Банка и Клиентом. Подтверждением является запись разговора, осуществленная Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

### 2. Обмен документами на бумажных носителях

- 2.1. Стороны вправе передавать документы на бумажном носителе путем направления заказного письма с уведомлением о вручении либо путем доставки лично, с привлечением доверенных лиц или курьером с получением расписки о вручении.
- 2.2. Документ на бумажном носителе должен быть подписан Клиентом или Уполномоченным представителем Клиента и заверен печатью Клиента.
- 2.3. Документ принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента / уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати с подписью и печатью на полученном от Клиента документе позволяет установить их схожесть по внешним признакам.

### 3. Порядок обмена сообщениями средствами телефонной связи

Клиент может использовать телефонную связь только для подачи Банку Поручений на совершение сделки и его отмену. При этом процесс общения Клиента с работником Банка должен происходить по следующему алгоритму.

- 3.1. Клиент после переговоров с работником Банка и высказывания желания подать Поручение на совершение

сделки называет наименование Клиента или уникальный код Клиента.

- 3.2. Работник Банка просит Клиента назвать кодовое слово, указанное в Операционном протоколе.
- 3.3. В случае, если кодовое слово Клиента не названо или названо неверно, работник Банка сообщает об этом Клиенту и прерывает прием Поручения на совершение сделки.
- 3.4. Работник Банка проверяет возможность совершения Клиентом сделки, и в случае, если Клиент не может совершать сделку, сообщает ему об этом и прерывает прием Поручения на совершение сделки.
- 3.5. Работник Банка запрашивает у Клиента, а Клиент называет существенные условия Поручения на совершение сделки, а именно:
- 3.6. Клиент называет существенные условия Поручения на совершение сделки, в том числе:
  - предмет сделки;
  - идентификатор актива (в случае его передачи по сделке);
  - вид сделки;
  - направление сделки;
  - цену сделки и условие ее определения (по лимитированной цене, по рыночной цене, стоп-цена, иное);
  - валюту цены;
  - количество передаваемых Активов;
  - срок действия Поручения;
  - ТС, в которой предполагается исполнение Поручения.
- 3.7. Работник Банка, проверив возможность совершения Клиентом сделки, либо сообщает об отказе в принятии Поручения на совершение сделки с указанием причины отказа, либо повторяет параметры выставляемого Клиентом Поручения на совершение сделки.
- 3.8. Клиент сразу после повтора существенных условий работником Банка, согласно пункту 3.6 настоящего Порядка, подтверждает Поручение на совершение сделки путем произнесения любого из следующих слов: “Подтверждаю”, “Согласен”, “Сделка” или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение на совершение сделки считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом.
- 3.9. Принятым будет считаться то Поручение на совершение сделки с теми существенными условиями, которые произнес работник Банка при повторении текста, произнесенного Клиентом. Если параметры Поручения на совершение сделки неправильно повторены работником Банка, то Клиент должен прервать работника Банка и повторить свое Поручение на совершение сделки заново.
- 3.10. Клиент признает все сообщения, направленные и/или полученные по телефону, в том числе и направленные им Банку Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, имеющими такую же юридическую силу, как и сообщения, оформленные на бумажном носителе. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) запись телефонного разговора между уполномоченными лицами Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.
- 3.11. При обмене сообщениями средствами телефонной связи Банк рассматривает любого, назвавшего кодовое слово и код Клиента, как уполномоченного представителя Клиента, и признает любые сообщения такого лица как исходящие от Клиента.
- 3.12. Банк имеет право по своему усмотрению отказать Клиенту в приеме Поручения на совершение сделки по телефону и потребовать предоставления Поручения на совершение сделки иным способом связи.

#### **4. Порядок обмена сообщениями по факсу или с использованием систем электронной почты**

- 4.1. Банк принимает от Клиента по факсу или с использованием систем электронной почты исключительно следующие типы сообщений (Поручений), из числа предусмотренных Договором:
  - 4.1.1. Поручение на совершение операций с денежными средствами;
  - 4.1.2. Поручение на совершение сделок;
  - 4.1.3. Сводный реестр поручений на совершение сделок с ценными бумагами;
  - 4.1.4. Заявки на открытие-закрытие дополнительных лицевых счетов, регистрации в ТС.
- 4.2. Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Стороны принимают следующее:
  - 4.2.1. Банк принимает от Клиента по электронной почте сообщение при условии, что оно представляет собой файл вложения в графическом формате (файлы формата jpg, tiff или pdf), содержащего изображение документа, подписанного Клиентом (уполномоченными представителями Клиента), заверенного печатью Клиента.
  - 4.2.2. Клиент признает сообщения, направленные и полученные по факсу или с использованием систем электронной почты, имеющими такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе.
  - 4.2.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) факсимильные копии собственных сообщений или распечатанные файлы сообщений, переданных с использованием систем электронной почты, представленные другой Стороной, при условии, что представленные копии, позволяют определить содержание сообщения, и подтвердить факт, что оригинальный документ был подписан и скреплен печатью.
- 4.3. Копия документа, полученная посредством факсимильной связи или с использованием систем электронной почты, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение работником Банка образцов подписи Клиента (уполномоченного представителя Клиента) и оттиска печати с подписью и печатью на факсимильной копии/копии позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все

реквизиты документа на копии четко различимы.

## **5. Порядок обмена сообщениями по системе SWIFT, Телекс, «Интернет-банк»**

- 5.1.** Стороны принимают на себя всю ответственность за действия работников, имеющих доступ к ключеванному телексу, системе «Интернет-банк» или SWIFT.
- 5.2.** Если иное не предусмотрено настоящим Договором, Стороны принимают следующее:
  - 5.1.1.** Стороны признают сообщения, направленные и полученные по телексу (с использованием телексных ключей), SWIFT, а также сообщения, направленные и полученные по системе «Интернет-банк», имеющими такую же юридическую силу, что и сообщения, оформленные на бумажном носителе и заверенные двумя подписями из карточки с образцами подписей и оттиском печати.
  - 5.1.2.** Стороны признают в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) электронные копии собственных сообщений с использованием систем электронной почты, системе «Интернет-банк», SWIFT, а также переданных по телексу, представленные другой Стороной с учетом имеющихся у отправителя подтверждений о доставке сообщений.

## **6. Дополнительные условия**

- 6.1.** В случае нарушения связи или возникновения других причин, влияющих на обмен информацией, Банк и Клиент уведомляют друг друга в течение 1 рабочего дня с момента возникновения указанных обстоятельств. До момента устранения неисправности Банк и Клиент осуществляют обмен любыми сообщениями только в виде оригинала, оформленного на бумажном носителе.
- 6.2.** Банк хранит Поручения Клиента в той форме, в которой они были приняты. При этом хранение осуществляется не менее пяти лет со дня прекращения их действия. Поручения Клиента, направленные средствами телефонной связи, переданные в виде голосовой информации или текстовых сообщений, могут храниться менее указанного срока (но не менее трех лет), если такие Поручения подтверждены Клиентом в форме бумажного или электронного документа. В этом случае хранение документа, подтверждающего Поручение, направленное средствами телефонной связи, переданное в виде голосовой информации или текстового сообщения, осуществляется в течение срока, установленного для хранения Поручения Клиента.
- 6.3.** Копии указанных документов могут быть представлены (предоставлены) Клиенту по первому требованию.
- 6.4.** Сообщения и документы, направленные по факсу, почте или через нарочного, принимаются Банком при условии, что они подписаны Клиентом и скреплены печатью отправителя.
- 6.5.** Клиент имеет право использовать для направления Банку сообщений два или более способов, перечисленных в настоящем Приложении.
- 6.6.** Банк рекомендует во всех случаях, когда Клиент дублирует сообщения, в том числе различными способами обмена, указывать в тексте сообщения информацию об этом. В случае отсутствия указания Клиента на то, что Поручение является дублирующим, Банк рассматривает и исполняет его как независимое от ранее полученных Поручений (Сообщений).





**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

на совершение сделки

Клиент: \_\_\_\_\_

*наименование/уникальный код*

Соглашение № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>1</sup>

Вид сделки	Направление сделки	Предмет сделки	Идентификатор актива	Кол-во передаваемого актива	Цена актива	Срок исполнения обязательств	Порядок исполнения обязательств	Способ исполнения обязательств

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

Иная информация \_\_\_\_\_

Подпись Клиента<sup>2</sup> / иное обозначение, приравняемое к подписи клиента<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_

**Для служебных отметок**

Дата и время поступления поручения \_\_\_\_\_

Поручение принял \_\_\_\_\_

Входящий № \_\_\_\_\_

Дата и время регистрации поручения \_\_\_\_\_

Поручение зарегистрировал \_\_\_\_\_

<sup>1</sup> Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.

<sup>2</sup> Указывается в случае подачи поручения в бумажном виде.

<sup>3</sup> Указывается в случае подачи поручения в электронном виде.



**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА**

на совершение сделки РЕПО/мены

Клиент: \_\_\_\_\_

*наименование/уникальный код*

Соглашение № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.<sup>1</sup>

<input type="checkbox"/> Вид сделки		<input type="checkbox"/> РЕПО		<input type="checkbox"/> Мена			
Место совершения сделки (указать наименование)		<input type="checkbox"/> Биржа _____			<input type="checkbox"/> Внебиржевой		
<b>1 часть сделки РЕПО/мены</b>							
Направление сделки	Предмет сделки	Идентификатор актива	Кол-во передаваемого актива	Цена актива	Срок исполнения обязательств	Порядок исполнения обязательств	Способ исполнения обязательств
<b>2 часть сделки РЕПО</b>							
Ставка РЕПО/цена 2-й части сделки _____				Сроки исполнения обязательств _____			
<b>2 часть сделки Мены</b>							
Направление сделки	Предмет сделки	Идентификатор актива	Кол-во передаваемого актива	Цена актива	Срок исполнения обязательств	Порядок исполнения обязательств	Способ исполнения обязательств

Иная информация \_\_\_\_\_

Срок действия поручения \_\_\_\_\_

Подпись Клиента<sup>2</sup> / иное обозначение,

приравняемое к подписи клиента<sup>3</sup> \_\_\_\_\_

<b>Для служебных отметок</b>
Дата и время поступления поручения _____
Поручение принял _____
Входящий № _____
Дата и время регистрации поручения _____
Поручение зарегистрировал _____

<sup>1</sup> Указывается в случае, если уникальный код клиента не позволяет определить, во исполнение какого договора подано поручение.



<b>Номер Соглашения</b>		
	-	<b>Б</b>

**Требование клиента  
на отзыв денежных средств**

Клиент: \_\_\_\_\_  
Счет: \_\_\_\_\_  
Код Клиента: \_\_\_\_\_  
Номер поручения: \_\_\_\_\_  
Дата поручения: \_\_\_\_\_

Настоящим поручаю ООО "ФФИН БАНК" перечислить с указанного счета денежные средства в размере  
( \_\_\_\_\_ рублей \_\_\_\_\_ копеек )

по следующим реквизитам:

Получатель \_\_\_\_\_  
счет № \_\_\_\_\_  
в банке \_\_\_\_\_  
к/с \_\_\_\_\_  
БИК \_\_\_\_\_  
ИНН Клиента \_\_\_\_\_  
Назначение платежа \_\_\_\_\_

Срок исполнения поручения \_\_\_\_\_

Настоящим также подтверждаю, что мною получены все отчеты за период с момента начала действия Соглашения о предоставлении ООО «ФФИН Банк» услуг на финансовых рынках до даты предоставления Банку данного Поручения.

Подпись Клиента / иное обозначение, приравняемое к подписи клиента \_\_\_\_\_

<b>Для служебных отметок</b>
Дата и время поступления поручения _____
Поручение принял _____
Входящий № _____
Дата и время регистрации поручения _____
Поручение зарегистрировал _____



Приложение № 10

<i>Номер Соглашения</i>		
	-	<i>Б</i>

**ТРЕБОВАНИЕ НА ПЕРЕВОД ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Код Клиента:** \_\_\_\_\_  
**Клиент:** \_\_\_\_\_  
**Срок действия:** \_\_\_\_\_  
**Сумма цифрами:** \_\_\_\_\_  
**Сумма прописью:** \_\_\_\_\_  
**Валюта:** \_\_\_\_\_

**Прошу перевести денежные средства со счета (реквизиты счета):**

Банк:  
БИК:  
Корр. счет:  
Номер счета:

**На счет (реквизиты счета):**

Банк:  
БИК:  
Корр. счет:  
Номер счета:

**Примечания:** \_\_\_\_\_

Подпись Клиента / иное обозначение, приравняемое к подписи клиента \_\_\_\_\_

**Для служебных отметок**

Дата и время поступления поручения \_\_\_\_\_  
Поручение принял \_\_\_\_\_  
Входящий № \_\_\_\_\_  
Дата и время регистрации поручения \_\_\_\_\_  
Поручение зарегистрировал \_\_\_\_\_

## ДЕКЛАРАЦИЯ О РИСКАХ

**Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.**

**Клиент осознает, что инвестирование средств в финансовые инструменты сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках соглашения о предоставлении ООО «ФФИН Банк» услуг на финансовых рынках (далее по тексту - Соглашение).**

*Клиент проинформирован, что денежные средства, переданные Банку, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».*

*Клиент проинформирован о своем праве на получение по своему запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему услуг, предусмотренных Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк», включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) Банка и порядке его уплаты.*

**Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в финансовые инструменты в Российской Федерации.**

**Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.**

### **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 вам 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. Вы должны отдавать себе отчет в том, что стоимость принадлежащих вам 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 ваши доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию (снижению реальной покупательной способности), вследствие чего вы можете 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, вам следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов. Кроме того, внимательно ознакомьтесь с условиями вашего взаимодействия с вашим брокером для того, чтобы оценить расходы, с которыми будут связаны владение и операции с финансовыми инструментами и убедитесь, в том, что они приемлемы для вас и не лишают вас ожидаемого вами 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 вашими операциями.

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 вами или вашим брокером со стороны контрагентов. Ваш брокер 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.

Оцените, где именно будут храниться переданные вами брокеру активы, готовы ли вы осуществлять операции вне централизованной клиринговой инфраструктуры.

#### **3. Риск неисполнения обязательств перед вами вашим брокером**

Риск неисполнения вашим брокером некоторых обязательств перед вами является видом риска контрагента.

Законодательство не предусматривает возможности разделения денежных средств брокера, являющегося кредитной организацией, и денежных средств его клиентов, в связи с чем брокер вправе использовать ваши денежные средства, и вы принимаете на себя риск его банкротства. Такой риск в

настоящее время не страхуется. Внимательно ознакомьтесь с проектом договора для того, чтобы оценить, какие полномочия по использованию вашего имущества будет иметь ваш брокер, каковы правила его хранения, а также возврата.

Ваш брокер является членом НАУФОР, к которой вы можете обратиться в случае нарушения ваших 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 вы также можете обращаться в случае нарушения ваших прав и интересов. Помимо этого, вы вправе обращаться 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 вас 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 вас последствиям.

#### **VI. Операционный риск**

Заключается в возможности причинения вам убытков в результате нарушения внутренних процедур вашего брокера, ошибок и недобросовестных действий его сотрудников, сбоев в работе технических средств вашего брокера, 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.

Ознакомьтесь внимательно с договором для того, чтобы оценить, какие из рисков, в том числе риски каких технических сбоев, несет ваш брокер, а какие из рисков несете вы.

\*\*\*

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить вас отказаться от осуществления операций на рынке ценных бумаг, а призвана помочь вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе вашей инвестиционной стратегии и условий договора с вашим брокером.

Убедитесь, что настоящая Декларация о рисках понятна вам, и при необходимости получите разъяснения у вашего брокера или консультанта, специализирующегося на соответствующих вопросах.

## **Декларация о рисках, связанных с инвестированием в иностранные ценные бумаги**

**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, 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 являющимися 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 Вашим планам.

### ***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 Вы в большинстве случаев не сможете 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. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы 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 Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте 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, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий договора с Вашим брокером.**

## **Декларация о рисках, связанных с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности**

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную и деятельность по управлению ценными бумагами.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящего документа, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования сотрудниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента и/или нескольких Клиентов Банка перед интересами Банка, в результате которого действия/бездействия Банка и/или его сотрудников причиняют убытки и/или влекут иные неблагоприятные последствия для Клиента (одного из Клиентов);
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения сотрудниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления сотрудниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых инструментов.

## **Клиент проинформирован о своем праве на получение по своему запросу следующей информации**

- о полном и сокращенном фирменном наименовании Банка в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Банка, а также изображение знака обслуживания;
- об адресе Банка, адресах офисов Банка, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта брокера в сети «Интернет»;
- о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании договора о брокерском обслуживании, и дополнительных услугах Банка, в том числе оказываемых Банком за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Банку, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка;
- о способах защиты прав Клиента, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора;
- о способах и порядке изменения условий договора о брокерском обслуживании, в том числе в результате внесения Банком изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в договоре о брокерском обслуживании.

В случае если Банк оказывает услуги по приобретению паев паевых инвестиционных фондов, он предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию:

- инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда;
- источник получения сведений об изменении расчетной стоимости инвестиционного пая за последние шесть месяцев (в случае предоставления такой информации в свободном доступе);
- размер вознаграждения управляющей компании и общий размер вознаграждения специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, аудиторской организации, а также оценщика, если инвестиционная декларация паевого инвестиционного фонда предусматривает возможность инвестирования в имущество, оценка которого осуществляется оценщиком;
- о порядке и сроках выплаты денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев.

В случае если Банк оказывает услуги по заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, он предоставляет Клиенту по его запросу следующую информацию о таких договорах:

- спецификация договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае если базисным активом производного финансового инструмента является другой производный финансовый инструмент, также предоставляется спецификация такого договора, являющегося производным финансовым инструментом);
- сведения о размере суммы денежных средств, которую необходимо уплатить на момент заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом;
- источник получения сведений о колебании цены (значения) базисного актива за последние шесть месяцев, предшествующих дате заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом (в случае наличия у Банка информации о таком источнике).

## УВЕДОМЛЕНИЕ

### о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком

Настоящим ООО «ФИН Банк» уведомляет о недопустимости совершения действий, которые отнесены к манипулированию рынком 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» и принятым в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

*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. Настоящий пункт применяется 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;*
- 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. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, сделки на которых заключаются 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;*
- 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. Настоящий пункт применяется к организованным торгам, операции на которых совершаются на основании заявок, адресованных всем участникам торгов, в случае, если информация о лицах, подавших такие заявки, а также о лицах, в интересах которых были поданы такие заявки, не раскрывается другим участникам торгов;*
- 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.*

*Не являются манипулированием рынком действия, определенные п.п.2 – 6, 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.*

В случае передачи полномочий по распоряжению переданными ООО «ФФИН Банк» активами другому лицу, Вы обязаны уведомить такое лицо о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком.

ООО «ФФИН Банк» вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Вашего поручения на совершение сделки при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком.

Настоящим уведомляем, что направление ООО «ФФИН Банк» поручений на совершение сделок с использованием «роботов» (технологические средства, автоматизирующие процесс выставления поручений/заявок на совершение торговых операций в ТС в зависимости от алгоритма и заданных приоритетов, основываясь на текущей рыночной ситуации), формально могут образовывать составы манипулирования рынком.

Клиент заявляет и гарантирует ООО «ФФИН Банк», что принял все зависящие от него меры по предотвращению и пресечению манипулирования рынком при совершении сделок с использованием «роботов», включая, но не ограничиваясь: техническое задание на изготовление «робота», содержит алгоритмы, исключающие манипулирование рынком, «робот» имеет гарантию производителя о полном его соответствии техническому заданию заказчика, включая результаты тестирования «робота».

Совершение действий, имеющих признаки манипулирования рынком при использовании «роботов» в результате преднамеренного введения соответствующих алгоритмов, признаются манипулированием рынком. В таких случаях ответственность за манипулирование рынком применяется к Клиенту, использующему «роботов» или другие технические средства в целях манипулирования рынком.

В случае нарушения требований законодательства в сфере предотвращения манипулирования рынком Вы можете быть привлечены к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности.

Административная ответственность. Согласно статье 15.30 КоАП РФ, манипулирование рынком, если это действие не содержит уголовно наказуемого деяния, – влечет наложение административного штрафа на граждан в размере от трех тысяч до пяти тысяч рублей; на должностных лиц – от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц – в размере суммы излишнего дохода либо суммы убытков, которых гражданин, должностное лицо или юридическое лицо избежали в результате манипулирования рынком, но не менее семисот тысяч рублей.

Уголовная ответственность. Согласно статье 185.3 УК РФ манипулирование рынком, то есть умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети (включая сеть «Интернет»), заведомо ложных сведений или совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами либо иные умышленные действия, запрещенные законодательством Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, если в результате таких незаконных действий цена, спрос, предложение или объем торгов финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который сформировался бы без учета указанных выше незаконных действий, и такие действия причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжены с извлечением излишнего дохода или избеганием убытков в крупном размере,

- наказываются штрафом в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до четырех лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до четырех лет со штрафом в размере до пятидесяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех месяцев либо без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Те же деяния, совершенные организованной группой или причинившие ущерб в особо крупном размере гражданам, организациям или государству либо сопряженные с извлечением излишнего дохода или избеганием убытков в особо крупном размере,

- наказываются штрафом в размере от пятисот тысяч рублей до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового, либо лишением свободы на срок до семи лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет или без такового с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет или без такового.

Крупным ущербом, излишним доходом, убытками в крупном размере признаются ущерб, излишний доход, убытки в сумме, превышающей два с половиной миллиона рублей, в особо крупном размере - в сумме, превышающей десять миллионов рублей.

Излишним доходом признается доход, определяемый как разница между доходом, который был получен в результате незаконных действий, и доходом, который сформировался бы без учета незаконных действий.

Избеганием убытков признаются убытки, которых лицо избежало в результате неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Гражданско-правовая ответственность. Лица, которым в результате манипулирования рынком причинены убытки, вправе требовать их возмещения от лиц, в результате действий которых были причинены такие убытки.

## ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ БАНКА И КЛИЕНТА ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ РЕПО

### 1. Общие положения

- 1.1. Настоящий Порядок взаимодействия Банка и Клиента при проведении Операций РЕПО (далее по тексту – Порядок) определяет условия и порядок совершения Банком по поручению Клиента Операций РЕПО (именуемых также в дальнейшем «Сделка»), порядок исполнения обязательств по ним, а также ответственность Банка и Клиента за ненадлежащее исполнение обязательств по Сделкам и иных обязательств, принятых на себя Банком и Клиентом в соответствии с настоящим Порядком, который считается неотъемлемой частью Регламента оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФИН Банк» (далее по тексту Регламент).
- 1.2. Для целей настоящего Порядка под Операцией РЕПО понимается совокупность двух заключаемых одновременно взаимосвязанных последовательно исполняемых сделок купли-продажи Финансовых инструментов одинакового выпуска в одинаковом количестве. При этом первая по времени исполнения сделка купли-продажи считается первой частью Операции РЕПО (далее по тексту именуется «Первая часть РЕПО»), а вторая по времени исполнения, соответственно, – второй частью Операции РЕПО (далее по тексту именуется «Вторая часть РЕПО»). Сторона, являвшаяся продавцом Финансовых инструментов по Первой части РЕПО (далее по тексту «Первоначальный продавец»), выступает покупателем по Второй части РЕПО, а Сторона, являвшаяся покупателем Финансовых инструментов по Первой части РЕПО (далее по тексту «Первоначальный покупатель»), выступает продавцом Финансовых инструментов по Второй части РЕПО.
- 1.3. Любое поручение, направленное Клиентом, интерпретируется как поручение на Операцию РЕПО, если в нем содержится примечание «РЕПО» или иная информация, позволяющая однозначно интерпретировать сделку как Операцию РЕПО.
- 1.4. В поручении на Операцию РЕПО Клиент вправе указать контрагента по сделке (далее по тексту Клиент и Контрагент именуются также – Стороны). В этом случае Клиент самостоятельно несет риск неисполнения контрагентом условий сделки. В отсутствие указаний на контрагента поручение исполняется Банком путем совершения сделок с контрагентами, выбираемыми Банком по своему усмотрению на условиях «делькредере», в том числе контрагентом по такой сделке может выступать сам Банк.
- 1.5. Во взаимоотношениях друг с другом в рамках Регламента и настоящего Порядка Банк и Клиент руководствуются:
  - 1.5.1 Правилами Организатора торговли и иными документами, регламентирующими обращение Финансовых инструментов в Торговых системах;
  - 1.5.2 Регламентом и настоящим Порядком.
- 1.6. Любая Операция РЕПО, совершенная Банком по поручению Клиента через Организатора торговли, регулируется настоящим Порядком в части, не противоречащей Правилам Организатора торговли.
- 1.7. Банк оставляет за собой исключительное право самостоятельно принимать решение о возможности принять или отклонить любое Поручение Клиента, если это Поручение на Операцию РЕПО. Банк оставляет за собой право не выполнить принятое Поручение Клиента в той его части, что представляет собой Поручение на Операцию РЕПО, даже при условии, что данное Поручение не нарушает всех требований настоящего Порядка.
- 1.8. Клиент осведомлен о риске, с которым связана его деятельность при совершении Операций РЕПО, и не будет иметь претензий к Банку по поводу своих возможных убытков при добросовестном выполнении Банком своих обязательств в соответствии с Регламентом и настоящим Порядком.

### 2. Термины и определения

- 2.1. Если иное не оговорено специально в тексте настоящего Порядка, то применяются следующие определения основных терминов:

**База начисления процентов** – для сделок в российских рублях - фактическое количество дней в году (365 или 366); для сделок в иностранных валютах – 360 дней.

**Валюта расчетов** – валюта, в которой исполняются платежные обязательства по Сделке. Валюта расчетов может устанавливаться отдельно для Первой и Второй частей РЕПО.

**Валюта Сделки** – валюта цены Финансовых инструментов по Первой части РЕПО и суммы обязательств по Сделке.

**Дата выкупа** - дата, в которую Первоначальный продавец обязуется перечислить Сумму выкупа за Финансовые инструменты по Второй части РЕПО Первоначальному покупателю.

Если Дата выкупа не является Торговым днем, то Датой выкупа будет считаться следующий Торговый день.

**Дата зачета** – дата, определяемая в соответствии с п.7.1.-7.2. настоящего Порядка.

**Дата исполнения Второй части РЕПО** – дата, в которую исполняется наиболее позднее по времени исполнения обязательство (по поставке или по оплате) по Второй части РЕПО.

**Дата исполнения Открытого РЕПО** – дата, в которую должны быть исполнены обязательства по Второй части Открытого РЕПО в случае, если соответствующее требование не было ранее предъявлено.

Дата исполнения открытого РЕПО не может отстоять от Даты исполнения Первой части РЕПО более чем на 1 год.

**Дата исполнения Первой части РЕПО** – дата, в которую исполняется наиболее позднее по времени исполнения обязательство (по поставке или по оплате) по Первой части РЕПО.

**Дата покупки** – дата, в которую Первоначальный покупатель обязуется перечислить Сумму покупки Финансовых инструментов по Первой части РЕПО Первоначальному продавцу.

Если Дата покупки, о которой договорились Стороны, не является Торговым днем, то Датой покупки будет считаться следующий Торговый день.

**Дата поставки по Второй части РЕПО** – дата, когда Первоначальный покупатель обязуется перевести Первоначальному продавцу Финансовые инструменты по Второй части РЕПО.

Если Дата поставки, не является Торговым днем, то Датой поставки будет являться следующий Торговый день.

**Дата поставки по Первой части РЕПО** – дата, когда Первоначальный продавец обязуется перевести Первоначальному покупателю Финансовые инструменты по Первой части РЕПО.

Если Дата поставки, не является Торговым днем, то Датой поставки будет являться следующий Торговый день.

**Действующее законодательство** - действующее на момент совершения каждой Операции РЕПО законодательство Российской Федерации.

**Количество Финансовых инструментов** – количество Финансовых инструментов по Сделке. Количество Финансовых инструментов по Сделке может исчисляться в штуках или определяться как их общая номинальная стоимость, если количество конкретного вида, и/или выпуска, и/или серии и т.д. Финансовых инструментов в соответствии с условиями выпуска или обычаями делового оборота при их обращении определяется как сумма их номиналов.

**НКД** – накопленный на конкретную дату процентный (купонный) доход на одну Ценную бумагу.

НКД рассчитывается в Валюте Сделки или процентах от номинала в соответствии с условиями выпуска Ценных бумаг или с условиями, удостоверенными самой Ценной бумагой.

В случае если заключаются Сделки с Финансовыми инструментами, на которые не начисляется НКД, в формулы, приведенные в настоящем Порядке для расчета сумм денежных обязательств Сторон и других показателей по таким Сделкам, вместо НКД и/или сумм НКД подставляется ноль.

**Организатор торговли** – профессиональный участник рынка Ценных бумаг, осуществляющий деятельность по оказанию услуг, непосредственно способствующих заключению Сделок между участниками рынка Ценных бумаг.

**Открытое РЕПО**, или Сделка с возможностью исполнения по требованию – Операция РЕПО, по которой обязательства по Второй части РЕПО могут быть исполнены в любой день до Даты исполнения Открытого РЕПО при условии предъявления соответствующего требования.

**Правила Организатора торговли** – совокупность нормативных документов Организатора торговли, содержащих перечень прав и обязанностей участников операций, проводимых при посредничестве данного Организатора торговли и регулирующих заключение Сделок, исполнение обязательств и ответственность за ненадлежащее их исполнение.

**Порядок расчетов** – очередность исполнения обязательств по перечислению денежных средств и поставке Финансовых инструментов по Первой и Второй частям РЕПО.

В рамках настоящего Порядка, могут применяться следующие Порядки расчетов:

1. Поставка против платежа – порядок расчетов, при котором выполняются одновременно перечисление денежных средств и перевод Финансовых инструментов;



2. Поставка, свободная от платежа – порядок расчетов, при котором одна Сторона осуществляет платежи или переводы Финансовых инструментов независимо от исполнения обязательств другой Стороной по соответствующей части РЕПО;

3. Предоплата – порядок расчетов, при котором перевод Финансовых инструментов осуществляется только после перевода всей суммы денежных средств в счет оплаты их стоимости; в этом случае исполнение обязательств по поставке Финансовых инструментов по соответствующей части РЕПО обусловлено исполнением обязательств по перечислению денежных средств во исполнение платежных обязательств по этой же части РЕПО;

4. Предпоставка – порядок расчетов, при котором перевод денежных средств в оплату стоимости Финансовых инструментов осуществляется только после их перевода; в этом случае исполнение обязательств по перечислению денежных средств во исполнение платежных обязательств по соответствующей части РЕПО обусловлено исполнением обязательств по поставке Финансовых инструментов по этой же части РЕПО.

**Рабочий день –**

а) для целей заключения Сделок, обмена информацией – календарный день, кроме официально установленных выходных и праздничных дней в Российской Федерации, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни в соответствии с Действующим законодательством;

б) для целей расчетов по Сделкам – день и время, в которые организации, уполномоченные осуществлять платежи и переводы Финансовых инструментов по соответствующей Операции РЕПО, открыты для проведения указанных операций.

**Срок РЕПО** - в отношении каждой конкретной Операции РЕПО означает период времени в календарных днях между Датой исполнения Первой части РЕПО и Датой исполнения Второй части РЕПО.

Срок РЕПО исчисляется со дня, следующего за Датой исполнения Первой части РЕПО, по Дату исполнения Второй части РЕПО включительно. Для Операции РЕПО, Первая и Вторая части которой исполняются в один день, Срок РЕПО принимается равным одному дню.

Срок РЕПО, в т.ч. открытого РЕПО, не может превышать 1 год.

**Ставка РЕПО** - величина, выраженная в процентах годовых и используемая для расчета взаимных обязательств по Второй части РЕПО.

**Сумма выкупа** – сумма денежных средств, подлежащая уплате Первоначальным продавцом Первоначальному покупателю при исполнении обязательств по Второй части РЕПО, рассчитываемая по формуле [I] Раздела 9 настоящего Порядка.

**Сумма покупки** – сумма денежных средств, подлежащая уплате Первоначальным покупателем Первоначальному продавцу при исполнении обязательств по Первой части РЕПО.

**Текущая стоимость обеспечения** – переменная величина, которая может быть рассчитана в любой день в течение Срока РЕПО по формуле [IV] Раздела 9 настоящего Порядка.

**Текущая сумма выкупа** - Сумма выкупа, которая может быть рассчитана по формуле [III] Раздела 9 настоящего Порядка в любой день в течение Срока РЕПО.

**Торговый день –**

а) для целей заключения Сделок, обмена информацией – Рабочий день, а также выходной и праздничный день в Российской Федерации, в который в соответствии с Действующим законодательством возможно заключение сделок РЕПО;

б) для целей расчетов по Сделкам – день и время, в которые организации (юридические лица), уполномоченные осуществлять платежи и переводы Финансовых инструментов по соответствующей Операции РЕПО, открыты для проведения указанных операций.

**Финансовые инструменты** - Финансовыми инструментами для сделок РЕПО согласно ст. 51.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» могут быть эмиссионные ценные бумаги российского эмитента, инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляет российская управляющая компания, акции или облигации иностранного эмитента и ценные бумаги иностранного эмитента, удостоверяющие права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента.

**Цена по Первой части РЕПО** – цена одного Финансового инструмента или иной единицы исчисления Количества Финансовых инструментов по Первой части РЕПО (без учета НКД).

**Цена по Второй части РЕПО** – цена одного Финансового инструмента или иной единицы исчисления Количества Финансовых инструментов по Второй части РЕПО (без учета НКД), рассчитываемая по формуле [II] Раздела 9 настоящего Порядка.

2.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Порядком, используются в значениях,

установленных Регламентом, законодательством Российской Федерации и нормативными документами Российской Федерации.

### **3. Существенные условия операции РЕПО. Расчет сумм денежных обязательств по сделке**

- 3.1. К существенным условиям Операции РЕПО относятся:
  - 3.1.1 Направление Операции РЕПО (покупка/продажа);
  - 3.1.2 наименование Финансовых инструментов, являющихся предметом Сделки;
  - 3.1.3 государственный регистрационный номер, ISIN код или иной номер, или иные реквизиты (наименование эмитента, тип, форма и др.), однозначно идентифицирующие соответствующий Финансовый инструмент;
  - 3.1.4 Количество Финансовых инструментов;
  - 3.1.5 Цена по первой части РЕПО в Валюте Сделки;
  - 3.1.6 НКД на Дату поставки по Первой части РЕПО (если есть);
  - 3.1.7 Сумма покупки;
  - 3.1.8 Дата покупки;
  - 3.1.9 Дата поставки Финансовых инструментов по Первой части РЕПО;
  - 3.1.10 Порядок расчетов по Первой части РЕПО;
  - 3.1.11 Ставка РЕПО;
  - 3.1.12 Срок РЕПО;
  - 3.1.13 Сумма выкупа, рассчитываемая по формуле [I] Раздела 9 настоящего Порядка;
  - 3.1.14 Цена по Второй части РЕПО, рассчитываемая по формуле [II] Раздела 9 настоящего Порядка;
  - 3.1.15 НКД на Дату поставки по Второй части РЕПО (если есть);
  - 3.1.16 Дата выкупа;
  - 3.1.17 Дата поставки Финансовых инструментов по Второй части РЕПО;
  - 3.1.18 Порядок расчетов по Второй части РЕПО;
- 3.2. В случае если Валюта Сделки и/или Валюта расчетов отличается от валюты, в которой номинированы Финансовые инструменты, существенными условиями такой Сделки будут также:
  - 3.2.1 Валюта Сделки;
  - 3.2.2 Валюта расчетов и применимый курс конверсии по Первой части РЕПО;
  - 3.2.3 Валюта расчетов и применимый курс конверсии по Второй части РЕПО;При отсутствии договоренности по перечисленным условиям Валютой Сделки и Валютой расчетов считается валюта, в которой номинированы Финансовые инструменты.
- 3.3. В случае заключения операции Открытого РЕПО, существенным будет указание на то, что совершаемая операция является Открытым РЕПО. В этом случае вместо Даты выкупа и Даты поставки Финансовых инструментов по Второй части РЕПО, существенным условием такой Операции РЕПО будут:
  - 3.3.1 Дата исполнения Открытого РЕПО;
  - 3.3.2 указание на то, кто из Сторон (Первоначальный покупатель и/или Первоначальный продавец) будет иметь право направления другой Стороне требования об исполнении обязательств по Второй части РЕПО в любой день до Даты исполнения Открытого РЕПО.
- 3.4. Существенные условия Операций РЕПО, совершаемых при посредничестве Организатора торговли, определяются Правилами соответствующего Организатора торговли.
- 3.5. На основании согласованных существенных условий Операции РЕПО Сторонами также могут быть рассчитаны:
  - 3.5.1 Текущая сумма выкупа по формуле [III] Раздела 9 настоящего Порядка.
  - 3.5.2 Текущая стоимость обеспечения по формуле [IV] Раздела 9 настоящего Порядка.
- 3.6. Все суммы обязательств по Операциям РЕПО рассчитываются в Валюте Сделки.
- 3.7. Для Операций РЕПО, проводимых на организованном рынке Ценных бумаг, суммы обязательств рассчитываются в соответствии с порядком, описанным в Правилах Организатора торговли.

### **4. Порядок заключения сделки**

- 4.1. Клиент направляет в Банк поручение на совершение сделок с ЦБ (Приложение № 186 к Регламенту), способами, указанными в Приложении № 7 к Регламенту, с указанием всех существенных условий Сделки, указанных в разделе 3 настоящего Порядка, и иных условий, которые Стороны сочли необходимым согласовать. Условия, для которых не предусмотрены поля в вышеуказанном поручении, указываются в поле «Дополнительные инструкции для Банка». При проведении Операции РЕПО на организованном рынке Клиент указывает условия, описанные в Правилах Организатора торговли.
- 4.2. Урегулирование Сделки производится Банком за счет Клиента автоматически без специального

поручения или акцепта Клиента. Урегулирование Первой части сделки РЕПО производится в день подтверждения сделки, если иной срок урегулирования не предусмотрен правилами рынка или поручением Клиента. Урегулирование Второй части сделки РЕПО производится в Торговый день, определяемый исходя из даты урегулирования Первой части РЕПО и срока РЕПО, а в случае неисполнения обязательств по Второй части РЕПО в соответствии с разделом 6 настоящего Порядка. Срок РЕПО и дата урегулирования Второй части сделки РЕПО могут быть изменены после подтверждения сделки по требованию Клиента в случаях, предусмотренных правилами рынка и/или условиями отдельной сделки, а также и в иных случаях в отсутствие возражений контрагента по сделке.

- 4.3. По операции Открытого РЕПО, Сторона, имеющая право предъявления требования об исполнении Открытого РЕПО, в любой Торговый день до Даты исполнения Открытого РЕПО вправе направить другой Стороне письменное требование об исполнении Открытого РЕПО с указанием предполагаемой даты, в которую должны быть исполнены обязательства по Второй части данного Открытого РЕПО.

Банк, при получении требования об исполнении Открытого РЕПО от одной из Сторон по Сделке перенаправляет такое требование другой Стороне в течение 1 (Одного) Торгового дня.

В этом случае:

- Датой выкупа и Датой поставки по Второй части Открытого РЕПО будут считаться соответственно даты, указанные в таком требовании;
- Сумма выкупа будет рассчитываться по формуле III Раздела 9 настоящего Порядка для определения Текущей суммы выкупа, на Дату выкупа, указанную в письменном требовании об исполнении Открытого РЕПО, с учетом переоценок, если таковые производились по такой Операции РЕПО.

- 4.4. Клиент обязуется обеспечить со своей стороны возможность проведения расчетов по каждой совершенной Операции РЕПО, в том числе обеспечить наличие соответствующего актива (т.е. денежных средств или Финансовых инструментов), доступного для проведения расчетов и соответствующего требованиям, предъявляемым настоящим Порядком.

## **5. Переоценка обязательств по сделке**

- 5.1. Для целей снижения риска неисполнения Клиентом обязательств по выкупу Финансовых инструментов или обязательств по продаже Финансовых инструментов по Второй части РЕПО, Банк осуществляет переоценку обязательств Клиента по Сделке.

- 5.2. Если в течение Срока РЕПО у Клиента имеющего неисполненные обязательства по продаже Финансовых инструментов по Второй части РЕПО, Текущая стоимость обеспечения, рассчитанная по формуле [IV] Раздела 9 настоящего Порядка становится меньше суммы выкупа, рассчитанную по формуле [I] Раздела 9 настоящего Порядка, уменьшенной на рыночную стоимость Финансовых инструментов, являющихся предметом Операции РЕПО, Банк в течение рабочего дня направляет Клиенту, способами, указанными в Приложении №7 к Регламенту, Уведомление, по форме Приложения №14а к Регламенту, содержащее указания на необходимость урегулирования ситуации одним из нижеперечисленных способов:

5.2.1 Досрочно исполнить Операцию РЕПО.

5.2.2 Перечислить денежные средства на свой лицевой счет или перевести Финансовые инструменты на свой счет депо для увеличения текущей стоимости обеспечения.

- 5.3. Если в течение Срока РЕПО у Клиента имеющего неисполненные обязательства по выкупу Финансовых инструментов по Второй части РЕПО, Текущая стоимость обеспечения, рассчитанная по формуле [IV] Раздела 9 настоящего Порядка становится меньше рыночной стоимости Финансовых инструментов, являющихся предметом Операции РЕПО уменьшенной на сумму выкупа, рассчитанную по формуле [I] Раздела 9 настоящего Порядка, Банк в течение рабочего дня направляет Клиенту, способами, указанными в Приложении №7 к Регламенту, Уведомление, по форме Приложения №14а к Регламенту, содержащее указания на необходимость урегулирования ситуации одним из нижеперечисленных способов:

5.3.1 Досрочно исполнить Операцию РЕПО.

5.3.2 Перечислить денежные средства на свой лицевой счет или перевести Финансовые инструменты на свой счет депо для увеличения текущей стоимости обеспечения.

- 5.4. Клиент в течение 1 (одного) торгового дня с момента получения Уведомления, указанного в п.п. 5.2. и 5.3. Порядка, обязан осуществить действия, предусмотренные Уведомлением.

- 5.5. В случае неисполнения Клиентом обязательств, указанных в п. 5.4. Порядка, Банк вправе совершить действия, предусмотренные п. 6.2. Порядка.

## **6. Случаи нарушения обязательств процедура урегулирования**

- 6.1. Для целей настоящего Порядка любой из ниже перечисленных случаев является «Случаем

нарушения Обязательств»:

- 6.1.1 Клиент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом принятые на себя обязательства по уплате денежных средств и/или поставке Финансовых инструментов в соответствии с условиями Операции РЕПО, совершенной в рамках настоящего Порядка.  
Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться Торговый день, следующий за днем, когда такое обязательство должно было быть исполнено;
  - 6.1.2 Клиент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом обязательства, возникшие в результате переоценки обязательств по Сделке (раздел 5 настоящего Порядка).  
Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться Торговый день, следующий за днем, когда такое обязательство должно было быть исполнено;
  - 6.1.3 Клиент сообщает Банку в любой форме о том, что он не способен или не намерен исполнять какие-либо из своих обязательств в рамках настоящего Порядка и/или по какой-либо Сделке.  
Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться дата получения Банком извещения о наступлении такого случая;
  - 6.1.4 Какое-либо заявление или гарантия Клиента оказывается недостоверным или существенно вводящим в заблуждение по состоянию на момент его совершения, и прошло 2 (Два) Торговых дня с момента соответствующего письменного извещения Банком Клиента, в течение которых указанные нарушения не были исправлены или не было направлено письменное извещение, содержащее обоснованное опровержение ложности какого-либо заявления или гарантии Клиента.  
Датой наступления такого Случая нарушения Обязательств будет считаться третий Торговый день от даты такого извещения, направленного Банком Клиенту;
- 6.2. При наступлении Случая нарушения Обязательств, указанных в п.6.1. настоящего Порядка, Банк имеет право досрочно исполнить все или часть заключенных Клиентом на момент наступления Случая нарушения исполнения Обязательств Операций РЕПО, путем направления соответствующего письменного уведомления, способами, предусмотренными Приложением №7 к Регламенту, а также самостоятельно произвести урегулирование обязательств по исполнению / досрочному исполнению Второй части сделки РЕПО.  
Процедура урегулирования включает:
- Право Банка приобрести за счет Клиента Финансовые инструменты (при необходимости), не поставленные Клиентом по Второй части Операции РЕПО по рыночной цене на дату исполнения / досрочного исполнения Второй части РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с пп.5 и 6 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) с дальнейшим урегулированием Второй части Операции РЕПО, либо,
  - право Банка урегулировать Вторую часть Операции РЕПО и в дальнейшем реализовать Финансовые инструменты Клиента (при необходимости), полученные Клиентом по Второй части Операции РЕПО по рыночной цене на дату исполнения / досрочного исполнения Второй части РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с пп.5 и 6 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) для погашения возникших обязательств Клиента по денежным средствам;
  - право Банка реализовать любые Финансовые инструменты со счета Клиента по рыночной цене на дату исполнения / досрочного исполнения Второй части РЕПО, а при отсутствии рыночной, по расчетной цене, определенной в соответствии с пп.5 и 6 ст.280 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) для урегулирования обязательств Клиента по исполнению / досрочному исполнению Второй части Операции РЕПО или возникших в результате исполнения / досрочного исполнения Второй части Операции РЕПО.
- 6.3. При определении рыночной цены Финансовых инструментов для целей проведения процедуры урегулирования в соответствии с п.6.2. настоящего Порядка используются данные Организатора торговли, указанного в уведомлении о проведении процедуры урегулирования.
- 6.4. При реализации прав, предусмотренных п.6.2. настоящего Порядка Банк обязан уведомить Клиента о совершенных операциях не позднее Рабочего дня, следующего за днем реализации прав путем направления Клиенту отчета, указанного в разделе 11 Регламента. При этом фактические расходы по приобретению/фактическая выручка от реализации могут быть зачтены с неисполненными денежными обязательствами по Второй части РЕПО.

## **7. Проведение зачета встречных однородных требований**

- 7.1. Если в какую-либо дату (далее "Дата зачета") между Клиентом и Контрагентом есть встречные требования по оплате Сделок, то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет проводиться следующим образом:
- суммы платежей складываются;

- платеж осуществляется на разницу между большей и меньшей суммами платежей;
  - если суммы платежей, равны, то платеж не осуществляется.
- 7.2. Если в какую-либо дату (далее «Дата зачета») между Клиентом и Контрагентом есть встречные требования по поставке Финансовых инструментов бумаг одного выпуска, то требования по исполнению таких обязательств считаются однородными и могут подлежать взаимозачету, который будет производиться следующим образом:
- количества Финансовых инструментов, подлежащих поставке, складываются;
  - поставка осуществляется на количество Финансовых инструментов, составляющее разницу между большим и меньшим количествами Финансовых инструментов;
  - если количества Финансовых инструментов, подлежащих поставке по встречным обязательствам равны, то поставка не осуществляется.

## 8. Выплаты доходов по финансовым инструментам

- 8.1. Если иное не оговорено особо в поручении Клиента, то внебиржевая Операция РЕПО с Финансовыми инструментами заключается Банком с условием обязательной компенсации сторонами сделки сумм утраченных дивидендов, процентов по финансовым инструментам и/или иных доходов и преимущественных прав. Расчеты по суммам компенсации производятся, если дата составления списка лиц, получивших право на получение дивидендов (иных доходов и преимущественных прав), выпадает на любой из календарных дней между исполнением/урегулированием Первой и Второй части Операции РЕПО.
- 8.2. Расчеты по компенсациям производятся Банком автоматически без специального поручения или акцепта Клиента.
- 8.3. Размер компенсации определяется в соответствии с величиной объявленных дивидендов, процентов по Финансовым инструментам без учета сумм налогов. Размер компенсации по доходам в натуральной форме, в виде Финансовых инструментов или преимущественных прав определяется, исходя из публичных рыночных котировок, а при отсутствии таких котировок по справедливой стоимости, рассчитанной Банком.
- 8.4. Адресные внебиржевые сделки РЕПО заключаются Банком на условиях компенсации дивидендов, если возможность такой компенсации особо оговорена Клиентом в тексте поручения на сделку.
- 8.5. Компенсация дивидендов, иных доходов и преимущественных прав, утраченных или полученных в связи совершением Операций РЕПО у Организатора торговли, производится в случаях, предусмотренных правилами рынка.

## 9. Расчетные формулы

I. Сумма выкупа рассчитывается по формуле:

$$S_2 = S_1 + (S_1 * r\% * T) / Y,$$

где:

$S_2$  – Сумма выкупа;

$S_1$  – Сумма покупки;

$r$  – годовая процентная ставка РЕПО;

$T$  – Срок РЕПО;

$Y$  – База начисления процентов.

- a. В случае осуществления предоплаты либо выплатах Эмитентом доходов по Финансовым инструментам, Сумма выкупа рассчитывается по формуле:

$$S_2 = (S_1 - \sum_{i=1..N} P_i) + (S_1 * r\% * t_{0 \rightarrow 1}) / Y + \\ + \sum_{k=1..N-1} [(S_1 - \sum_{i=1..k} P_i) * r\% * t_{k \rightarrow k+1}] / Y + (S_1 - \sum_{i=1..N} P_i) * r\% * T_N / Y,$$

где:

$S_2$  – Сумма выкупа;

$S_1$  – Сумма покупки;

$N$  – количество предоплат, осуществленных на момент расчета Суммы выкупа;

$P_i$  – сумма  $i$ -той предоплаты;

$r$  – годовая процентная ставка РЕПО;

$t_{0 \rightarrow 1}$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем исполнения Первой части РЕПО по день первой предоплаты включительно;

$t_{k \rightarrow (k+1)}$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем "k"-той предоплаты, по день "k+1"-ой предоплаты включительно;

$T_N$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем N-ной предоплаты, до дня исполнения Второй части РЕПО включительно;

Y – База начисления процентов.

**II. Цена по второй части РЕПО** рассчитывается по формуле:

$$P_2 = S_2 / Q - C_2,$$

где:

$P_2$  – Цена по Второй части РЕПО;

$S_2$  – Сумма выкупа;

Q – Количество Финансовых инструментов по Операции РЕПО;

$C_2$  – НКД (в расчете на одну бумагу) на Дату выкупа.

**III. Текущая сумма выкупа** рассчитывается по формуле:

$$S_0 = S_1 + (S_1 * r\% * T_0) / Y,$$

где:

$S_0$  – Текущая сумма выкупа;

$S_1$  – Сумма покупки;

r – годовая процентная ставка РЕПО;

$T_0$  – часть Срока РЕПО от дня, следующего за днем исполнения Первой части РЕПО, до дня, в который производится расчет Текущей суммы выкупа включительно;

Y – База начисления процентов.

- а. В случае осуществления предоплаты, либо выплатах Эмитентом доходов по Финансовым инструментам, **Текущая сумма выкупа** рассчитывается по формуле:

$$S_0 = (S_1 - \sum_{i=1..N} P_i) + (S_1 * r\% * t_{0 \rightarrow 1}) / Y + \\ + \sum_{k=1..N-1} [(S_1 - \sum_{i=1..k} P_i) * r\% * t_{k \rightarrow k+1}] / Y + (S_1 - \sum_{i=1..N} P_i) * r\% * T_N / Y,$$

где:

$S_0$  – Сумма выкупа;

$S_1$  – Сумма покупки;

N – количество предоплат, осуществленных на момент расчета Текущей суммы выкупа;

$P_i$  – сумма i-той предоплаты;

r – годовая процентная ставка РЕПО;

$t_{0 \rightarrow 1}$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем исполнения Первой части РЕПО по день первой предоплаты включительно;

$t_{k \rightarrow (k+1)}$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем "k"-той предоплаты, по день "k+1"-ой предоплаты включительно;

$T_N$  – часть Срока РЕПО со дня, следующего за днем N-ной предоплаты, до дня, в который производится расчет Текущей суммы выкупа включительно;

Y – База начисления процентов.

**IV. Текущая стоимость обеспечения** рассчитывается по формуле:

$$CP = (MP + SP) * ((1 - (Tr/100)),$$

где:

CP – Текущая стоимость обеспечения;

MP - сумма денежных средств Клиента, на дату определения текущей стоимости обеспечения, учитываемая по Лицевому счету Клиента для учета денежных средств Клиента, а также денежных средств, которые должны поступить для Клиента, за вычетом денежных средств, которые должны быть выплачены по заключенным ранее в интересах Клиента сделкам;

SP - рыночная стоимость Финансовых инструментов Клиента, на дату определения текущей стоимости обеспечения, принимаемых Банком в качестве обеспечения по Сделкам, учитываемых по Счету депо Клиента, либо которые должны быть зачислены на Счет депо Клиента, за вычетом рыночной стоимости Финансовых инструментов, которые должны быть списаны со Счета депо Клиента по заключенным ранее сделкам;

Tг – величина скидки, измеряемая в процентах. Устанавливается в размере 25 %, если иное не установлено дополнительным соглашением между Клиентом и Банком.

## **10. Порядок оплаты услуг по операциям РЕПО**

- 10.1. Комиссионное вознаграждение Банка по Операциям РЕПО взимается Банком в соответствии с Приложением №6 к Регламенту.

## **11. Прочие положения**

- 11.1. Изменение положений настоящего Порядка осуществляется в порядке, предусмотренном в Регламенте.
- 11.2. В случае несогласия Клиента с вносимыми Банком в одностороннем порядке изменениями Клиент имеет право осуществить установленные Регламентом действия по расторжению Соглашения.
- 11.3. В случае наличия расхождений и/или противоречий между положениями Регламента и настоящего Порядка приоритет имеют положения Регламента, за исключением случаев, когда Порядком установлено иное.



**УВЕДОМЛЕНИЕ**  
**об урегулировании операции РЕПО № \_\_\_\_\_**

Дата направления уведомления «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Клиент: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
*наименование(ФИО)/ код Клиента*

В связи с \_\_\_\_\_  
(указывается причина направления уведомления)

Вам необходимо до конца торгового дня «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. досрочно исполнить Операцию РЕПО № \_\_\_\_, заключенную «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г., либо перечислить денежные средства на свой лицевой счет или перевести ценные бумаги на свой счет депо, в оценке по текущей рыночной цене, в сумме \_\_\_\_\_ . В случае неисполнения вышеуказанных требований в срок, Банк, руководствуясь п. 6.2. Приложения № 13 к Регламенту, самостоятельно произведет все необходимые действия по урегулированию неисполненных Вами обязательств, а именно: \_\_\_\_\_ .

(указываются процедуры урегулирования)

**Уполномоченный работник Банка** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /



**Сводное поручение на операции с ценными бумагами (контрактами)**  
с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Клиент: \_\_\_\_\_  
 Код клиента: \_\_\_\_\_  
 Договор на брокерское обслуживание: \_\_\_\_\_

Дата принятия поручения	Время принятия поручения	Код ЦБ, Вид, категория (тип), выпуск, транш, серия ЦБ/наименование (обозначение) фьючерсного контракта или опциона, принятое у организатора торговли на рынке ценных бумаг (в т.ч. цена исполнения по опциону)	Эмитент ЦБ / вид срочной сделки (фьючерсный контракт, опцион)	Вид сделки (покупка, продажа, иной вид сделки)	Количество ЦБ / контрактов (или однозначные условия его определения)	Валюта цены	Цена одной ЦБ/ одного фьючерсного контракта (размер премии по опциону) или однозначные условия ее определения	Срок действия поручения	Номер поручения	Указание на совершение сделки РЕПО / МС	Размер ДС и/или ЦБ клиента (в процентном выражении), за счет которых брокер осуществляет МС	Состояние поручения
-------------------------	--------------------------	--	---	--	--	-------------	---	-------------------------	-----------------	---	---	---------------------

Настоящим Клиент подтверждает подачу перечисленных выше Поручений в ООО "ФИН БАНК" на совершение сделок и получение отчетов от ООО "ФИН БАНК" о сделках, совершенных во исполнение вышеуказанных Поручений.

Подпись Клиента или Уполномоченного представителя Клиента/ иное обозначение, приравняемое к подписи Клиента \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 М.П.

Сводное поручение на операции с ценными бумагами (контрактами) с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ Код клиента: \_\_\_\_\_



Всего прошито и пронумеровано

64 листа листа (ов)

Президент Правления

Салыч Г. Г.

