

**«УТВЕРЖДЕНО»**

Правлением ООО «ФФИН Банк»  
(Протоколом № 14 П от «22» марта 2019 г.)

Редакция № 4

Председатель Правления

\_\_\_\_\_/Г.Г. Салыч/

**РЕГЛАМЕНТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
БАНК «ФРИДОМ ФИНАНС»**

**Москва, 2019 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 № 1а (для физических лиц и индивидуальных предпринимателей) 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 «ФИН 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 «ФИН 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 «ФИН 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, предшествовавших 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, предшествовавших 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, предшествовавших 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, предшествовавших 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 копирование.

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>.

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

5.2.4. Представлять 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,

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



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 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 владельцев, 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 депозитари.

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.

## **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 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 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 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 «ФИН 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 «ФИН 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, правилами 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 приеме 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. 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 Регламента, 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.