

Банк "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (акционерное общество)

Утверждено
Правлением Банка
Протокол № 20
от «27» сентября 2017 г.

**РЕГЛАМЕНТ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

Москва - 2017 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент брокерского обслуживания (далее – Регламент) определяет порядок заключения договора на брокерское обслуживание, исполнения поручений клиентов, правила и условия предоставления брокерских услуг клиентам Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) на рынке ценных бумаг, включает в себя образцы документов, используемых в процессе брокерского обслуживания.

1.2. Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Стандартом I «Осуществление брокерской деятельности», утвержденным Советом Директоров Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) 30 марта 2017 года (протокол № 9/17-СД).

1.3. Регламент является общедоступным документом, размещается Банком на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет) по адресу <http://srbank.ru>. Содержание Регламента раскрывается без ограничения по запросам любых заинтересованных лиц.

1.4. Присоединение к Регламенту производится путем заключения между юридическим или физическим лицом и Банком двустороннего письменного договора на брокерское обслуживание, в тексте которого зафиксировано соответствующее заявление о присоединении к Регламенту. Регламент становится обязательным для исполнения юридическими и физическими лицами с момента подписания ими договора на брокерское обслуживание.

1.5. Для заключения договора на брокерское обслуживание в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации Клиент обязан предоставить Банку сведения, необходимые для проведения идентификации, включая сведения о представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. Сведения предоставляются по формам, утвержденным Банком. При изменении предоставленных Банку сведений Клиент обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней предоставить Банку измененные сведения. Клиент обязан ежегодно, а также по требованию Банка, предоставлять Анкету (Вопросник), по утвержденной Банком форме, в отношении себя, представителя (при наличии), выгодоприобретателя (при наличии), бенефициарного владельца.

1.6. В целях выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации об особенностях осуществления финансовых операций с лицами, на которых распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, а также в целях исполнения Банком принятых на себя обязательств в рамках подписанного Соглашения об участии в FATCA, предоставляют в Банк соответствующие сведения, включая заполненную соответствующую анкету для целей FATCA, размещенную на официальном сайте Банка в сети Интернет. Клиенты обязуются предоставлять указанные анкеты для целей FATCA ежегодно и по требованию Банка.

1.7. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк вправе провести анкетирование клиентов – физических лиц в целях установления их принадлежности к публичным должностным лицам или их связи с ними.

1.8. Особенности оказания Банком услуг в отношении отдельных ценных бумаг или эмитентов (дополнительные требования к Клиентам, порядок заключения и исполнения сделок, особые условия проведения расчетов и т.п.) могут определяться приложениями к настоящему Регламенту.

1.9. В настоящем Регламенте, а также в иных документах и информации, включая отчетность, предоставляемых Банком Клиентам в рамках договора на брокерское обслуживание время определяется в соответствии с временем часового пояса расположения офиса Банка - Московское время.

2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ.

2.1. Для целей настоящего Регламента и договора на брокерское обслуживание используются следующие основные понятия:

Банк – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество), член СРО НФА (Саморегулируемой организации Национальная финансовая ассоциация), осуществляющий брокерскую деятельность на основании соответствующей лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг,

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо,

Биржа – Публичное акционерное общество Московская биржа (ПАО Московская биржа)

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Бирже и иных организаторах торговли, предоставляемые в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, а также информационные сообщения Биржи или третьих лиц, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Биржи, содержащиеся в базах данных Биржи, правом на использование которых Биржа обладает в соответствии с законодательством Российской Федерации и договорами, заключенными Биржей,

Брокер – Клиент Банка, являющийся юридическим лицом, созданным в соответствии с законодательством Российской Федерации, и профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность,

Депозитарий Банка – структурное подразделение Банка, обеспечивающее депозитарную деятельность Банка на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Договор (Договор на брокерское обслуживание) – договор комиссии (на брокерское обслуживание), который Банк заключает со своими клиентами с целью оказания услуг по заключению в интересах клиента гражданско-правовых сделок с ценными бумагами,

Клиент - юридическое или физическое лицо, заключившее с Банком Договор.

Клиент со стандартным уровнем риска – Клиент-физическое лицо, не отнесенный к категории клиента с повышенным уровнем риска.

Клиент с повышенным уровнем риска – Клиент - физическое лицо, отнесенный Банком к данной категории, отвечающий одному из требований, указанных в пункте 31 Указания Банка России от 18.04.2014 №3234-У "О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов",

Клиент с особым уровнем риска – Клиент- юридическое лицо.

Компенсационный взнос – сумма денежных средств или количество ценных бумаг, подлежащие уплате (поставке) одной стороной Сделки РЕПО другой стороне, являющейся её контрагентом по Сделке РЕПО, условиями которой предусмотрены максимальные и минимальные предельные значения дисконта в качестве частичного предварительного исполнения им своих обязательств по второй части этой Сделки РЕПО, в размере и порядке исполнения, определяемым в соответствии с Правилами торгов ПАО Московская биржа и настоящим Регламентом.

Неторговые операции – совершение Банком юридических и фактических действий в интересах и по поручению клиентов в рамках Регламента, не связанных непосредственно с совершением сделок с ценными бумагами.

Депонент - клиент Депозитария, заключивший депозитарный договор или договор о междепозитарных отношениях;

Оператор счета депо - юридическое лицо, не являющееся владельцем данного счета депо (Депонентом), но имеющее право на основании полномочий, полученных от Депонента,

отдавать распоряжения Депозитарию на выполнение депозитарных операций со счетом депо Депонента в рамках установленных Депонентом и депозитарным договором полномочий.

Обязательства Клиента – обязательства Клиента по сделке, заключенной Банком по Поручению Клиента, по оплате расходов, вознаграждения Банку и любых иных обязательств Клиента, предусмотренных Регламентом и Договором, а также налоговые обязательства Клиентов – физических лиц.

Отчетная дата – последний календарный день каждого календарного месяца и/или дата уведомления о расторжении Договора.

Отчетный период – период между двумя Отчетными датами.

Портфель клиента – денежные средства и Ценные бумаги Клиента, обязательства из сделок с Ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным Договором и задолженность Клиента перед Банком, сгруппированные по месту совершения сделок, и (или) месту расчетов, и (или) по иным признакам.

Поручение – распоряжение Клиента Брокеру совершить одну или несколько гражданско-правовых сделок с ценными бумагами на определенных условиях, данное в форме, определенной Договором.

Правила ТС – любые правила, регламенты, нормативные документы торговых систем, регламентирующие порядок и условия проведения торгов с ценными бумагами и срочными контрактами, а также взаимоотношения участников торгов.

Расчетный депозитарий – профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся уполномоченным депозитарием организатора торгов.

Регистрационный код клиента – индивидуальный буквенно-числовой код, присваиваемый Банком Клиенту и предназначенный для идентификации Клиента при подаче им поручений на заключение сделок и определении порядка расчета по ним, при обмене Сообщениями, в системе внутреннего учета Брокера.

Счета Клиента у Брокера – открытые Брокером для учета денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав портфеля клиента.

Счет депо – объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета ценных бумаг.

Сообщения – любые распорядительные, информационные сообщения (поручения, распоряжения), направляемые Банком и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора. Под сообщениями и документами понимаются сообщения и документы, содержащие все обязательные для выполнения таких сообщений и документов реквизиты, указанные в настоящем Регламенте.

Сделка Т+ – сделка с ценными бумагами, заключенная на условиях централизованного клиринга. Порядок определения, учета и исполнения обязательств по Сделкам Т+, а также порядок расчета, учета, исполнения обязательств по обеспечению таких сделок устанавливаются Правилами клиринга и иными внутренними документами Клиринговой организации.

Торговый день – рабочий день, в который Банк заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента.

Торговая операция – заключение Банком за счет Клиента, в соответствии с Поручением Клиента, сделок с ценными бумагами. При совершении Торговых операций, в зависимости от обычаев рынка и инструкций Клиента, Банк по своему усмотрению действует либо в качестве комиссионера, либо в качестве коммерческого представителя Клиента. В последнем случае сделки заключаются от имени Клиента.

Торговая сессия – период времени, в течение которого в Торговой системе 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 системы (далее ТС) – биржи и иные организованные рынки ценных бумаг, заключение и исполнение сделок с Ценными бумагами, на которых производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этих торговых

систем или иных нормативных документах, обязательных для исполнения всеми участниками этих ТС.

ТС включают в себя также депозитарные, расчетные и клиринговые системы.

Урегулирование сделки – процедура исполнения обязательств Банком и Клиентом по заключенной сделке, которая предусматривает прием и поставку ценных бумаг, оплату за приобретенные и получение оплаты за проданные ценные бумаги, а так же оплату расходов (оплата оказываемых Банком Клиенту услуг в рамках настоящего Регламента, комиссия биржи, стороннего депозитария и прочее).

Уполномоченный представитель Клиента – лицо, имеющее полномочия (права) совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. В тексте настоящего Регламента во всех случаях подразумевается, что любые действия от имени Клиента осуществляют только Клиент или его Уполномоченные представители. Любые полномочия должны быть подтверждены надлежащими документами в письменной форме, в том числе соответствующими доверенностями, оформленными в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

Ценные бумаги – ценные бумаги, соответствующие требованиям, определенным нормативными актами Российской Федерации, с которыми Банк вправе совершать операции и сделки при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

2.2. Иные термины, специально не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных нормативными документами, регулирующими обращение ценных бумаг, и иными нормативными актами Российской Федерации.

2.3. Сведения о Банке

Полное фирменное наименование - Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество)

Сокращенное фирменное наименование – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Сокращенное наименование Банка на английском языке: Bank «SERVICE RESERVE» (JSC)

Местонахождение Банка: Российская Федерация, 119071, г. Москва, улица Орджоникидзе, 10.

Данные о регистрации: ОГРН 1027739058720

Регистрационный номер: 2034

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100;

Банк является:

- Членом ПАО Московская Биржа;
- Членом Саморегулируемой организации «Национальная фондовая ассоциация» (СРО НФА);
- Членом Ассоциации Российских Банков (АРБ);

Сайт Банка в сети Интернет: <http://srbank.ru>

2.4. Виды услуг, предоставляемые Банком

2.5. В отношении лиц, заключивших Договор и присоединившихся к настоящему Регламенту, Банк принимает на себя обязательства предоставлять следующие услуги:

- открывать и вести Брокерские счета для учета операций Клиента; регистрировать Клиента в ТС;
- проводить за счет и в интересах Клиента Торговые операции;
- обеспечивать исполнения сделок, заключенных по поручениям Клиента (урегулирование сделок) и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий;

- совершать Неторговые операции;
 - оказывать прочие услуги, в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 2.6. Услуги по заключению и урегулированию сделок предоставляются Банком на торговой площадке ПАО Московская Биржа и других торговых площадках и рынках, если заключение сделок на них не запрещено действующим законодательством и Банк имеет возможности для проведения операций.
- 2.7. Приведенный в разделе список услуг Банка не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством РФ, правилами торговых систем Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.
- 2.8. За предоставляемые Клиенту услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифами Банка, которые утверждаются Правлением Банка и раскрываются путем публикации на сайте Банка в сети интернет. Вознаграждение взимается в порядке, предусмотренном Разделом 5 Регламента.

2.9. Общие условия оказания брокерских услуг

- 2.9.1. Банк оказывает услуги, предусмотренные п. 2.4. Регламента, Клиентам, заключившим с Банком Договор
- 2.9.2. Для заключения Договора Клиенту необходимо заполнить и подписать соответствующий Договор и предоставить Банку комплект документов в соответствии с утвержденным Банком перечнем.
- 2.9.3. На основании представленного Клиентом в Банк комплекта документов в соответствии с условиями настоящего Регламента последний открывает Брокерский счет и Счета Клиента у Брокера.
- 2.9.4 Банк не начисляет проценты на денежные средства, находящиеся на Брокерском счете.
- 2.9.5. Каждому Клиенту присваивается Регистрационный код.
- 2.9.6. Открытие Брокерского счета и Счетов Клиента у Брокера и присвоение Регистрационного кода осуществляется Банком в рамках Договора.
- 2.9.7. На Брокерский счет Банк зачисляет денежные средства, перечисленные Клиентом для совершения сделок с ценными бумагами, либо денежные средства, полученные в результате продажи (погашения) ценных бумаг или выплаты дохода по ценным бумагам Клиента.
- 2.9.8. Если Клиент планирует приобретать ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, то Банк открывает Брокерский счет в соответствующей валюте. Открытие такого Брокерского счета и ведение операций по нему производится Банком с учетом ограничений, предусмотренных действующим валютным законодательством Российской Федерации.
- 2.9.9. Если иное не предусмотрено Договором или правилами обращения конкретного выпуска ценных бумаг, счета депо (счет собственника, счет номинального держателя, доверительного управляющего) открываются в Депозитарии Банка на основании отдельно заключаемого договора. Депозитарное обслуживание Клиента в рамках этих договоров осуществляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, являющимися неотъемлемой частью указанных договоров.
- 2.9.10. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами ТС, Банк открывает Счет депо на имя Клиента непосредственно в Расчетных депозитариях ТС.
- 2.9.11. Депозитарный/междепозитарный договор является необходимым условием для проведения Банком расчетов по ценным бумагам за счет Клиента. В противном случае расчеты по ценным бумагам осуществляются Клиентом только от своего имени и за свой счет самостоятельно.
- 2.9.12. Совершение сделок в интересах Клиентов-нерезидентов РФ осуществляется в соответствии с валютным законодательством РФ.
- 2.9.13. В целях исполнения Договора Банк вправе открывать Лицевые и иные счета в других финансовых организациях, а также передоверить совершение сделок третьим лицам, оставаясь ответственным за их действия перед Клиентом.

2.9.14. Уполномоченные представители Клиента, действующие на основании закона (законные представители) (руководители юридического лица в рамках полномочий, предоставленных им учредительными документами юридического лица, родители, усыновители, опекунов, попечители, полномочия которых подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством РФ, должностные лица уполномоченных государственных органов в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ) или доверенности, могут совершать все действия, предусмотренные Договором и Регламентом. Доверенность от имени Клиента – физического лица или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, должна быть удостоверена нотариально.

2.10. Актуализация данных Клиента.

2.10.1. В целях исполнения Договора и в рамках выполнения требований Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ » Банк осуществляет обработку персональных данных Клиента. Персональные данные Клиента обрабатываются в течение срока действия Договора и в течение 5 лет после прекращения срока действия Договора.

2.10.2. Клиент обязан в срок не позднее пяти рабочих дней с даты изменений предоставить Банку все изменения в содержании учредительных документов, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Вопроснике (Анкете) Клиента, включая сведения о самом Клиенте, его правоспособности и его Уполномоченных представителях, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах. В случае изменения платежных реквизитов Клиент обязан уведомить Банк в срок, не превышающий три рабочих дня с даты изменения.

2.10.3. Изменение данных в Вопроснике (Анкете) Клиента производится путем подачи Клиентом новых сведений с измененными данными. Одновременно с подачей новых сведений Клиент предоставляет оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающие внесенные изменения.

3. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Общие правила обмена Сообщениями и документами

3.1.1. Сообщения и документы могут направляться только по реквизитам, согласованным обеими Сторонами.

3.1.2. Сообщения и документы могут направляться следующими способами:

- путем обмена письменными Сообщениями или документами в офисе Банка;
- путем направления письменных документов с использованием почтовой связи;
- путем обмена устными Сообщениями по телефону;
- путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
- путем обмена Сообщениями и документами в электронной форме;

3.1.3. Письменные Сообщения и документы должны быть подписаны Клиентом или его Уполномоченным представителем и заверены печатью (для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при наличии).

3.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений и документов, за исключением предоставления оригинальных документов на бумажных носителях, предоставленных непосредственно Клиентом или уполномоченным представителем Клиента, а также требовать подтверждения полученных Банком поручений путем обмена сообщениями по контактному телефону, номер которого указан в Вопроснике (Анкете) Клиента. При этом Банк не несет ответственности за неисполнение поручения в случае отсутствия возможности подтвердить параметры полученного Банком поручения Клиента.

3.1.5. Выбор предпочтительного способа обмена Сообщениями и документами производится Клиентом в Заявлении на обслуживание по форме Приложения 4а и 4б к Регламенту.

3.1.6. Если Клиент указал несколько способов обмена Сообщениями и документами, предусмотренных Регламентом, Банк для связи с Клиентом вправе применить любой из указанных способов связи по своему усмотрению.

3.1.7. Если Клиент не указал никаких предпочтительных способов обмена Сообщениями и документами, Банк осуществляет обмен Сообщениями и документами в своем офисе. При этом невостребованные Клиентом документы хранятся Банком на бумажных носителях в течение пяти лет и предоставляются Клиенту по первому требованию.

3.1.8. Клиент может одновременно пользоваться различными способами подачи Поручений, предусмотренными Регламентом, при этом полученные от Клиента Поручения, содержащие одинаковые условия, но по каким-либо причинам поданные различным способом рассматриваются Банком как разные Поручения, и каждое в отдельности подлежит исполнению, если иное не согласовано при подаче каждого такого Поручения Банком и Клиентом.

3.1.9. Поручения Клиента, поданные способами, указанными в п. 3.1.2. настоящего Регламента, должны быть обязательно предоставлены в Банк, в оригинале на бумажном носителе в течение двух рабочих дней. Требования настоящего пункта не распространяются на Поручения Клиента, поданные в оригинальном виде, непосредственно в офисе Банка в соответствии с п. 3.2. настоящего Регламента.

3.2. Правила обмена Сообщениями и документами в офисе Банка

3.2.1. Обмен Сообщениями и документами осуществляется по месту нахождения Банка.

3.2.2. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

3.2.3. Клиент может передавать Банку любые Сообщения и документы лично и/или через своих Уполномоченных представителей и/или с использованием курьерской службы.

3.2.4. Датой получения Сообщений и документов данным способом является дата вручения, о чем получающей Стороной делается отметка на копии документа.

3.3. Правила обмена Сообщениями и документами по почте

3.3.1. Настоящим способом могут направляться любые виды Сообщений и документов, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг.

3.3.2. Сообщения, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться с уведомлением о вручении, заказным письмом или экспресс-почтой.

3.3.3. Датой получения Сообщений и документов данным способом является дата получения письма способами, указанными в п. 3.1.2.

3.4. Правила обмена Сообщениями и документами посредством факсимильной связи

3.4.1. Указание Клиентом факсимильной связи в Заявлении на обслуживание как приемлемого для Клиента способа обмена Сообщениями будет означать признание Клиентом следующих положений:

- Клиент признает, что копии Сообщений, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Клиента или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;
- Клиент признает, что воспроизведение подписей Клиента или его Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц) на Сообщении, совершенное посредством факсимильной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору, означает соблюдение письменной формы сделки в соответствии со ст. 160, п. 2 ст. 434 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений, переданных посредством

факсимильной связи, представленные другой стороной, при условии, что представленные факсимильные копии позволяют определить содержание Сообщения;

- Банк не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, неполучением Клиентом прибыли в связи с исполнением Банком полученной факсимильной копии Сообщения, содержащей подписи Клиента и оттиски печати Клиента.

3.4.2. Если иное не предусмотрено Договором, то Клиент имеет право направить документ посредством факсимильной связи только следующие типы Сообщений, с обязательством предоставить оригинал документа в Банк в сроки, указанные в пп.3.1.9., 4.4.4.:

- Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (Приложение № 1 к Регламенту);
- Поручение Клиента на отзыв (перевод) денежных средств (Приложение № 2 к Регламенту);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

3.4.3. Если иное не предусмотрено Договором, то Банк направляет Клиенту посредством факсимильной связи только:

- информационные запросы Банка и ответы Банка на информационные запросы Клиента.

3.4.4. Для приема факсимильных Сообщений, связанных с предметом Регламента и Договора, Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых публикуются на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru>, в разделе, где представлена информация о брокерском обслуживании.

3.4.5. Для направления Сообщений Клиенту Банк имеет право использовать любой номер факса, ранее подтвержденный Клиентом или его Уполномоченными представителями, в качестве номера факса для приема Сообщений.

3.4.6. Копия Сообщения, переданная посредством факсимильной связи, принимается к исполнению Банком только при условии, что простое визуальное сличение сотрудником Банка образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска его печати (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей) или подпись Клиента (для физического лица) с подписью и печатью или подписью соответственно на факсимильной копии, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные в соответствии с Регламентом реквизиты Сообщения на копии четко различимы.

Визуальное сличение подписей и печати или подписи соответственно производится Банком на основании имеющихся в Банке карточки с образцами подписей и оттиска печати.

3.4.7. В качестве даты и времени приема Банком факсимильного Сообщения принимаются дата и время, зафиксированные на факсограмме.

3.4.8. После направления факсимильного Сообщения Клиент должен перезвонить в Банк и получить от сотрудника Банка устное подтверждение факта приема и качества факсимильной копии.

3.5. Правила обмена Сообщениями по телефону

3.5.1. Указание Клиентом телефонной связи в Заявлении на обслуживание как приемлемого для Клиента способа обмена Сообщениями будет означать признание Клиентом следующих положений:

- Клиент признает все Сообщения, направленные и полученные таким способом, имеющими юридическую силу Сообщений, составленных в письменной форме;
- настоящим Клиент выражает согласие и предоставляет право на запись всех своих телефонных переговоров с Банком и признает в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, запись телефонного разговора между Уполномоченными представителями Банка и Клиента, осуществленную Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях. Срок хранения указанных записей составляет не менее шести месяцев.

3.5.2. Для приема Сообщений по телефону Банк выделяет специальные телефонные номера, реквизиты которых публикуются на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru>, в разделе, где представлена информация о брокерском обслуживании.

3.5.3. Клиент вправе направлять по телефону только следующие типы Сообщений:

- информационные поручения;
- перевод денежных средств между ТС и торговыми площадками;
- поручения на совершение сделки.

3.5.4. Банк направляет Клиенту посредством телефонной связи только:

- информационные Сообщения;
- подтверждения о приеме Сообщений и исполнении Поручений.

3.5.5. Клиент для соблюдения требований безопасности в качестве средства идентификации и подтверждения полномочий лица, подающего от имени Клиента Поручения на совершение сделки по телефону, сообщает свой Регистрационный код.

3.5.6. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Сообщениями по телефону, в качестве Клиента или его Уполномоченного представителя при выполнении последовательно следующих условий:

- после соединения с Банком по телефону Клиент или его Уполномоченный представитель должен назвать сотруднику Банка наименование Клиента (Ф.И.О для физических лиц) и Регистрационный код;
- данные, названные Клиентом или его Уполномоченным представителем, соответствуют данным, хранимым в базе данных Банка, что устно подтверждается сотрудником Банка.

3.5.7. Прием Банком любого Сообщения от Клиента или его Уполномоченного представителя по телефону будет считаться состоявшимся, если:

- при передаче Сообщения предшествует процедура подтверждения полномочий в соответствии п. 3.5.6. Регламента;
- существенные условия Сообщения обязательно должны быть повторены сотрудником Банка вслед за Клиентом или его Уполномоченным представителем;
- Клиент или его Уполномоченный представитель сразу после повтора текста Сообщения сотрудником Банка подтвердил Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Сообщение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом или его Уполномоченным представителем.

3.5.8. Принятым будет считаться то Сообщение, текст которого произнес сотрудник Банка. Если Сообщение неправильно повторено сотрудником Банка, то Клиент должен прервать Уполномоченного сотрудника Банка и повторить свое Сообщение заново.

2.6. Обмен Сообщениями через незащищенные каналы электронной связи

2.6.1. Указание незащищенных каналов электронной связи как приемлемого для Клиента способа обмена Сообщениями будет означать признание Клиентом следующих положений:

- Клиент признает все Сообщения, направленные и полученные через системы электронной связи, такие, как электронная почта, имеющими юридическую силу Сообщений, составленных в письменной форме.
- Клиент понимает и принимает все риски, связанные с использованием незащищенных каналов электронной связи и электронных почтовых ящиков, в том числе невозможность обеспечения конфиденциальности и неизменяемости (целостности) информации.

2.6.2. В Заявлении указываются адреса электронной почты, через которые будут осуществляться обмен информацией с Банком.

2.6.3. Банк принимает Сообщения только через указанные в Заявлении адреса электронной почты.

2.6.4. Для приема Сообщений по незащищенным каналам электронной связи Банк выделяет специальные адреса электронной почты, реквизиты которых публикуются на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru>. Клиент обязан для направления Сообщений Банку по незащищенным каналам электронной связи использовать только такие специально выделенные Банком адреса электронной почты.

2.6.5. Клиент вправе направлять по незащищенным каналам электронной связи следующие типы Сообщений:

- Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами (Приложение № 1 к Регламенту);
- Поручение Клиента на отзыв (перевод) денежных средств (Приложение № 2 к регламенту);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Банка.

2.6.6. Если иное не предусмотрено Договором, то Банк направляет Клиенту посредством незащищенных каналов электронной связи:

- Информационные запросы Банка и ответы Банка на информационные запросы Клиента.

2.6.7. Банк информирует Клиентов через сеть Интернет, в том числе раскрывает информацию об изменениях в Регламенте путем размещения объявлений на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru>.

3. НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

3.1. Виды неторговых операций

3.1.1. В соответствии с условиями обслуживания Клиентов, изложенных в Регламенте, Банк оказывает услуги Клиенту, не связанные с совершением сделок:

- регистрация Клиента в ТС;
- зачисление денежных средств на Брокерский счет;
- отзыв (перевод) денежных средств с Брокерского счета на основании Поручения Клиента;
- перевод денежных средств между торговыми площадками и/ или секциями ТС;
- зачисление доходов по ценным бумагам, которое осуществляется в соответствии с Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка, а также оплата от имени и за счет Клиента депозитарных и иных комиссий (включая комиссии за услуги, выставленные третьими лицами);
- неторговые операции с ценными бумагами.

3.2. Регистрация клиента в торговой системе

3.2.1. Банк осуществляет все необходимые действия для регистрации Клиента в ТС (торговых площадках), в соответствии с законодательством РФ или Правилами ТС.

3.2.2. Если это установлено Правилами ТС, Банк до регистрации Клиента в ТС также открывает на имя Клиента счета депо в Расчетном депозитарии этой ТС. Банк вправе потребовать от Клиента предоставить соответствующую доверенность для подтверждения указанных полномочий третьим лицам по форме, утвержденной ТС.

Банк использует предоставленную доверенность строго в целях, предусмотренных Регламентом и Договором.

3.2.3. При регистрации Клиента в ТС, Банк присваивает каждому клиенту Регистрационный код, который регистрируется в ТС и используется при подаче Поручений. Регистрационный код является уникальным набором символов, позволяющим однозначно идентифицировать Клиента при подаче Поручений в ТС. По желанию Клиента может быть присвоено и зарегистрировано более одного Торгового кода.

3.2.4. Одновременно с открытием счетов Банк также предоставляет ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ТС.

3.2.5. Сроки регистрации Клиента в ТС определяются Правилами ТС. Соблюдение третьими лицами сроков регистрации Банк не гарантирует.

3.3. Зачисление денежных средств

3.3.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет производится в рублях Российской Федерации или в иностранной валюте безналичным путем со счетов Клиента, открытых в Банке или иной кредитной организации, по реквизитам Банка.

3.3.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет Клиентами-нерезидентами производится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

3.3.3. В случае если режим работы счета Расчетной организации ТС позволяет, Клиент может произвести перечисление денежных средств непосредственно на счет Расчетной организации ТС, реквизиты которого установленным Сторонами способом доведены до сведения Клиента.

3.3.4. При перечислении денежных средств на Брокерский счет с целью правильного и своевременного зачисления денежных средств Клиент должен указать в платежных документах в графе «назначение платежа» следующие данные: номер и дату заключенного с Банком Договора. В случае необходимости, Клиент может указать наименование ТС и торговой площадки.

3.3.5. Банк открывает Брокерский счет для проведения операций Клиента в иностранной валюте на основании Договора.

3.3.6. Зачисление денежных средств на счет в Расчетной организации ТС производится не позднее следующего рабочего дня после фактического поступления средств на Брокерский счет открытый в Банке.

3.4. Вывод денежных средств

3.4.1. Вывод денежных средств с Брокерского счета производится на основании Поручения на отзыв (перевод) денежных средств (Приложение № 2 к Регламенту) только на счета, открытые на имя Клиента (кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации).

3.4.2. Возврат денежных средств Клиента-нерезидента с Брокерского счета производится Банком с соблюдением требований законодательства Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле и нормативных актов Банка России.

3.4.3. Вывод денежных средств Клиента производится на основании надлежаще оформленного Поручения Клиента на отзыв (перевод) денежных средств (Приложение №2 к Регламенту), переданного Клиентом лично, с использованием средств факсимильной связи или по электронной почте в соответствии с Разделом 2 Регламента.

3.4.4. Поручения на отзыв (перевод) денежных средств во всех случаях, когда они не были представлены Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе, должны быть продублированы в течение 2 (Двух) банковских дней путем предоставления оригинала Поручения способом, предусмотренным для передачи оригинальных письменных документов в соответствии с Разделом 2 Регламента.

3.4.5. Отзыв (перевод) денежных средств Клиентом с Брокерского счета возможен только в пределах остатка денежных средств, свободных от обременения обязательствами по сделкам Клиента, по оплате услуг Банка, по покрытию расходов и по иным основаниям, вытекающим из обязательств Клиента в рамках настоящего Регламента, а равно по уплате налогов (для Клиентов – физических лиц). В противном случае Банк вправе либо исполнить Поручение Клиента на отзыв только частично, либо его отклонить.

3.4.6. Поручения на отзыв (перевод) денежных средств с Брокерского счета принимаются Банком с 10-00 часов до 18-00 часов по московскому времени по рабочим дням.

3.4.7. Принятое Поручение исполняется Банком в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Поручения.

3.5. Переводы денежных средств между торговыми системами, торговыми площадками, торговыми секциями

3.5.1. Банк самостоятельно обеспечивает наличие свободных средств (ликвидности) на соответствующих торговых площадках, торговых системах, торговых секциях для исполнения клиентских поручений. В случае отсутствия ликвидности возможен перевод средств по Поручению Клиента.

3.5.2. Перевод денежных средств Клиента из одной ТС и/ или торговой площадки в другую производится Банком на основании Поручения Клиента на отзыв (перевод) денежных средств

(Приложение №2 к Регламенту), либо путем подачи устного поручения по телефону, если указанный способ не противоречит действующему законодательству и настоящему Регламенту.

3.5.3. В случае если сумма, указанная Клиентом в Поручении на операции с денежными средствами, превышает величину свободного остатка, Банк имеет право отклонить такое поручение целиком, либо исполнить его частично.

3.5.4. Банк осуществляет перевод денежных средств между ТС (торговыми площадками) не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем приема Поручения на операции с денежными средствами. Соответствующие поручения принимаются Банком с 10-00 часов до 18-00 часов по московскому времени по рабочим дням.

3.6. Зачисление доходов по ценным бумагам

3.6.1. Если иное не предусмотрено инструкциями Клиента и/или Договором, то денежные средства, полученные Банком в результате предъявления к погашению ценных бумаг, зачисленных на торговый раздел счета депо Клиента, а также любые дивиденды, проценты и иные доходы по указанным ценным бумагам зачисляются Банком на Брокерский счет. Такое зачисление производится Банком не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента их поступления на счет Банка в соответствии с Депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

3.7. Неторговые операции с ценными бумагами

3.7.1. Все операции с ценными бумагами, не связанные непосредственно с исполнением обязательств по заключенным сделкам, включая операции по передаче Банку ценных бумаг для зачисления на счет депо, отзыва ценных бумаг со счета депо, перевода ценных бумаг между ТС проводятся в порядке, предусмотренном депозитарным договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка. Для этих целей Клиент заключает с Депозитарием Банка депозитарный договор и назначает Банк оператором Счета депо.

3.7.2. Если иное не предусмотрено Договором, то дополнительные выпуски ценных бумаг, полученные Депозитарием Банка в результате проведения эмитентами корпоративных действий (дополнительные эмиссии, сплит, консолидация и т.п.), автоматически зачисляются Банком на торговый раздел счета депо Клиента и автоматически резервируются Банком для совершения сделок в той же ТС, где ранее были зарезервированы ценные бумаги Клиента, по которым проводилось то или иное корпоративное действие эмитента.

3.7.3. Если в ТС существует несколько торгово-клиринговых счетов предназначенных для торгов, то для обеспечения исполнения поручений Клиента Банк, действуя как оператор счета депо Клиента, переводит ценные бумаги между этими счетами, если дополнительным соглашением между Банком и Клиентом не установлено иное.

4. ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ

4.1. Порядок совершения сделок

4.1.1. Кроме случаев, особо оговоренных в Регламенте, совершение Банком сделок за счет Клиента производится на основании полученного от Клиента Поручения, составленного по форме Приложения № 1 к Регламенту.

4.1.2. Стандартная процедура осуществления торговой операции по поручению Клиента состоит из следующих основных этапов:

резервирование ресурсов (денежных средств и ценных бумаг) для расчетов по сделкам;

подача Клиентом Поручения на совершение сделки;

исполнение Банком Поручения на совершение сделки;

урегулирование заключенной сделки.

4.1.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок в ТС, определяются Правилами этой ТС и обычаями.

4.2. Поручение на совершение сделки

4.2.1. Существенными условиями любого Поручения являются:

- наименование (фамилия, имя, отчество) и Регистрационный код (номер) клиента;
- вид сделки (покупка, продажа, РЕПО, иной вид сделки);
- наименование эмитента и тип ценной бумаги, являющейся предметом сделки;
- количество ценных бумаг;
- цену одной ценной бумаги или однозначные условия ее определения;
- срок действия поручения;
- подпись Клиента или иное обозначение, установленной настоящим Регламентом;
- иные обязательные реквизиты Поручения в зависимости от его типа (согласно п.4.2.2. Регламента).

4.2.2. Банк принимает от Клиента следующие типы Поручений:

4.2.2.1. *Рыночное Поручение*

Рыночное Поручение – это Поручение на совершение сделки по текущей рыночной цене, т.е. по цене встречного спроса/предложения этой ценной бумаги в ТС.

В Поручении данного типа Клиент не указывает цену сделки либо указывает ее как «текущая», «биржевая» или «рыночная». Клиент не вправе подавать рыночные Поручения для участия в торгах по размещению ценных бумаг, проводимых в форме аукциона.

Рыночное Поручение исполняется в полном объеме только в случае, если рыночная конъюнктура и ликвидность позволяют это сделать без значительного изменения стоимости ценных бумаг, способного привести к нарушению положений Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

4.2.2.2. *Лимитированное Поручение*

Лимитированное Поручение – это Поручение на совершение сделки по цене не выше (в случае покупки) или по цене не ниже (в случае продажи) указанной Клиентом.

Банк рассматривает Поручение Клиента как «лимитированное», если в Поручении указана цена сделки.

4.2.2.3. *Неконкурентное Поручение*

Неконкурентное Поручение – это Поручение на совершение сделки по цене, рассчитанной (в том числе по итогам аукциона) по методике, установленной правилами конкретной ТС.

Банк рассматривает Поручение Клиента как «неконкурентное», если в Поручении указано, что сделка должна быть исполнена по «средневзвешенной» цене.

4.2.2.4. *Поручение с условием исполнения при достижении цены «stop loss»*

В Поручении с условием stop loss Клиент указывает специальное условие, при котором Банк должен приступить к исполнению такого Поручения. В качестве такого условия Клиент указывает цену по определенной ценной бумаге.

Банк исполняет Поручение на покупку ценной бумаги по цене равной или выше установленной в Поручении Клиента. Банк исполняет Поручение на продажу ценной бумаги по цене равной или ниже установленной в Поручении Клиента.

Поручение с условием stop loss исполняется по текущей (рыночной) цене в момент исполнения.

4.2.3. Банк вправе принимать и исполнять иные типы торговых поручений, если таковые не противоречат действующему законодательству и сложившейся деловой практике.

4.2.4. Дополнительные условия Поручения фиксируются Клиентом по своему усмотрению в разделе «Иная информация» стандартной формы Поручения. При этом в случае продажи ценных бумаг по оферте необходимо обязательное указание на это в разделе «Иная информация».

4.2.5. Количество ценных бумаг, указанное в Поручении на сделку в конкретной ТС, должно соответствовать количеству, установленному Правилами этой ТС. Справки о количестве ценных бумаг, установленном Правилами конкретной ТС, предоставляются Банком по телефону.

4.2.6. Если это не противоречит действующему законодательству, настоящему Регламенту и/или правилам ТС, Клиент вправе направить Банку Поручение со следующими сроками действия:

- до отмены;
- до истечения срока действия Поручения;
- до исполнения Поручения;
- другими сроками действия.

4.2.7. Если в Поручении не указан срок действия, то он считается равным одной Торговой сессии (торговому дню). По окончании Торговой сессии Поручение аннулируется.

4.2.8. Если иное не согласовано письменно Сторонами, то любое Поручение на сделку может быть отменено Клиентом в любой момент до его исполнения Банком.

Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Для отмены Поручения Клиент передает Поручение с отметкой «ОТМЕНА» способом, указанным в Разделе 2 настоящего Регламента.

4.2.9. Перечень способов для направления Банку Поручений зафиксирован в Разделе 2 Регламента. Использование Клиентом для подачи Поручений способов и средств коммуникации, не предусмотренных Регламентом, может производиться только на основании отдельного соглашения с Банком. Отмена Поручений производится способами и в порядке, предусмотренными для подачи Поручений.

4.2.10. Поручения во всех случаях, когда они не были предоставлены Банку в форме оригинального документа на бумажном носителе, после исполнения их Банком должны быть продублированы Клиентом путем предоставления оригинального документа на бумажном носителе, если иное не предусмотрено Регламентом.

Поручение, должно быть подписано Клиентом или его Уполномоченным представителем Клиента и заверено оригинальной печатью.

4.2.11. Банк может отказать в принятии Поручения Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения, в случаях, предусмотренных п. 4.5. Регламента.

4.3. Исполнение Поручений на совершение сделки

4.3.1. Все Поручения на сделку, принятые Банком от Клиента, исполняются с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиента перед интересами самого Банка при совершении сделок на рынке ценных бумаг.

4.3.2. Все поручения, поступившие от Клиентов, исполняются в порядке очередности их поступления. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента определяется по времени часовой зоны, в которой расположена Москва (Московское время).

4.3.3. Исполнение Поручений на сделки в ТС производится Банком в порядке, предусмотренном правилами этой ТС.

4.3.4. Исполнение Поручений на сделку Клиента производится Банком только путем заключения соответствующей сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении на сделку.

4.3.5. В отсутствие прямых инструкций Клиента Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнении принятого Поручения на сделку Клиента в соответствии с Правилами ТС, принятыми на соответствующем рынке.

4.3.6. Банк также вправе исполнить любое Поручение на сделку путем совершения нескольких сделок, если иных инструкций не содержится в самом Поручении.

4.3.7. Банк может, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента. Банк принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях. Лучшими условиями исполнения Поручения являются лучшая возможная цена сделки на момент выставления заявки, минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней, минимальный срок исполнения сделки, исполнение

Поручение в полном объеме, минимизация рисков неисполнения сделки, признания сделки недействительной. Лучшие условия распространяются на сделки, если в самом Поручении не указано иное.

4.3.8. Рыночные Поручения на сделки начинают исполняться Банком в порядке установленной очередности сразу после начала Торговой сессии.

4.3.9. Рыночные Поручения на сделки исполняются Банком только путем акцепта лучшей твердой котировки другого участника рынка, доступной для Банка в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Банку ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в данной торговой системе.

4.3.10. Лимитированные Поручения исполняются Банком в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения. Поручение может быть исполнено Банком как путем акцепта (удовлетворения) лучшей доступной встречной котировки (заявки) в ТС, если цена этой встречной заявки удовлетворяет условиям исполняемого Поручения Клиента, так и путем выставления Банком собственной котировки (заявки) в ТС для акцепта (удовлетворения) другими участниками ТС, если в данный момент торгового дня в данной ТС текущие встречные заявки не удовлетворяют условиям исполнения Поручения Клиента и у Банка имеется возможность выставления и сохранения собственной котировки в отношении заявленной ценной бумаги.

4.3.11. Поручения на сделку, поданные для исполнения на торги, проводимые по типу аукциона, или на специальную торговую сессию, проводимую по особым правилам, исполняются в соответствии с регламентом проведения аукциона или, соответственно, правилам специальной торговой сессии.

4.3.12. До исполнения Поручения Клиента Банк оценивает текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы денежных средств и/или ценных бумаг на Счета Клиента у Брокера.

4.3.13. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение торгового дня производится в ответ на запрос Клиента.

4.3.14. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением Сторон или правилами ТС или дополнительными инструкциями в Поручении, то при исполнении Поручений на сделку Клиента Банк действует в качестве комиссионера, участвующего в расчетах, при этом сделка заключается Банком от своего имени и за счет Клиента и Банк производит урегулирование сделки.

4.3.15. По Поручению Клиента Банк может действовать как поверенный или агент, при этом сделка заключается от имени и за счет Клиента. В этом случае урегулирование сделки осуществляются Клиентом самостоятельно.

4.3.16. Банк может отказать в исполнении Поручения Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения, в случаях, предусмотренных п. 4.5. Регламента.

4.3.17. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, согласованным с Клиентом;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме;
- в) наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения.

4.3.18. Требования о лучших условиях исполнения Поручений Клиентов не распространяются на Поручения эмитента, связанные с размещением или выкупом им собственных ценных бумаг, Поручения квалифицированных инвесторов в силу закона или иностранной организацией, при одновременном соблюдении следующих условий:

- указанное лицо действует за собственный счет;
- Договор с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение(я) такого Клиента на лучших условиях;

- на Поручения Клиента, поданные в связи со снижением стоимости портфеля Клиента ниже соответствующего ему размера минимальной маржи;
- на Поручения Клиента, поданные им самостоятельно в торговую систему.

4.4. Урегулирование заключенных сделок

4.4.1. Для урегулирования сделки Банк реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате заключения сделки, перед контрагентом (торговой системой) или иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и проч.), в том числе осуществляет следующие действия:

- поставку/прием ценных бумаг (если Банк назначен оператором счета депо);
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС,
- обычаями или условиями заключенного договора с контрагентом.

4.4.2. Урегулирование сделок, заключенных в ТС, производится в порядке и в сроки, предусмотренные Правилами ТС.

4.4.3. В случае, если по итогам любого рабочего дня, в результате списания расходов и вознаграждения Банка, сумма обязательств Клиента превысит сумму денежных средств на Брокерском счете Клиента, то Клиент, не позднее следующего рабочего дня, должен перечислить дополнительные денежные средства на Брокерский счет или продать часть ранее приобретенных ценных бумаг и таким образом ликвидировать свою задолженность перед Банком.

4.4.4. Для урегулирования сделок Клиент назначает Банк Оператором счета депо, открытого на имя клиента в депозитарии Банка. Порядок назначения Оператора счета депо описан в Условиях осуществления депозитарной деятельности Банка.

4.5. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента

4.5.1. Если иное отдельно не предусмотрено Регламентом, Банк вправе отказать в принятии и/или исполнении Поручения Клиента, в следующих случаях:

- отсутствия одного из обязательных реквизитов Поручения;
- Поручение Клиента имеет более одного толкования;
- невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях, исходя из состояния рынка;
- противоречия условий Поручения нормам законодательства РФ;
- явно ошибочное поручение, приводящее к ущербу для клиента;
- неполучения от Клиента оригиналов Поручений на бумажном носителе до установленной настоящим Регламентом даты;
- получение Банком от Клиента уведомления о расторжении Договора;
- направление Банком Клиенту уведомления о расторжении Договора;
- Поручение на совершение сделок
- содержит признаки манипулирования рынком;
- у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или ценными бумагами на момент подачи Поручения;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих Обязательств по Договору.

4.5.2. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения на бланке Поручения делается соответствующая отметка о причинах такого отказа и/или требованиях Банка, а Банк уведомляет Клиента способом, согласованным сторонами. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Банка.

4.6. Особенности совершения Сделок Т+

4.6.1. Заключение и исполнение Сделок Т+ осуществляется в соответствии с Правилами ТС, где совершается сделка.

4.6.2. Для заключения Сделки Т+ Клиент в соответствии с Правилами ТС депонирует необходимое обеспечение в размере, установленном Биржей и Банком.

4.6.3. Урегулирование Сделок Т+ происходит за счет денежных средств или Ценных бумаг на Счетах Клиента у Брокера, в зависимости от соответствующего договора.

5. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БАНКА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

5.1. Вознаграждение Банка

5.1.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и Договором в соответствии с тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

5.1.2. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить и/или дополнить тарифы на брокерское обслуживание, уведомив об этом Клиента путем размещения на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru>, соответствующей информации не менее чем за десять календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений.

5.1.3. Если иное не установлено Регламентом, вознаграждение взимается за период с момента начала предоставления услуг до момента прекращения предоставления услуг. Моментом начала и конца периода предоставления услуг считается дата, указанная в Заявлении на обслуживание (при расторжении Договора датой прекращения оказания услуг является дата расторжения Договора, указанная в уведомлении о расторжении Договора).

5.1.4. Депозитарий Банка имеет право без дополнительного распоряжения Клиента удерживать с Брокерского счета комиссионное вознаграждение, начисленное в соответствии с тарифами Депозитария, а также возмещать расходы Депозитария, понесенные в результате исполнения поручений Клиента и/ или в результате иных действий в интересах Клиента в рамках настоящего Регламента. Предоставляемое право на списание денежных средств является заранее данным Банку акцептом Клиента.

5.1.5. Базу для расчета вознаграждения Банку составляют сделки Клиента, заключенные в период, за который рассчитывается вознаграждение.

5.2. Оплата расходов

5.2.1. Клиент несет издержки в размере необходимых расходов, связанных с исполнением Договора. Под издержками, оплачиваемыми Клиентом, в Регламенте понимаются сборы и тарифы, уплачиваемые Банком третьим лицам в связи с совершением сделок и иных операций, совершенных в интересах Клиента.

5.2.2. Клиент возмещает Банку в размере фактических затрат следующие расходы, понесенные Банком в связи с исполнением Договора:

- расходы по неторговым операциям с ценными бумагами, расходы, связанные с перерегистрацией прав собственности на ценные бумаги в реестрах акционеров (включая командировочные расходы);
- расходы по открытию и ведению счетов депо в сторонних организациях, открываемых Банком на имя Клиента;
- расходы по пересылке любых документов, связанных с исполнением поручений Клиента, как самому Клиенту, так и сторонним организациям, с использованием заказной или экспресс почты.

5.2.3. Если иное не предусмотрено дополнительным соглашением, то при исчислении обязательств Клиента по оплате услуг, тарифы, на которые объявлены третьими лицами в иностранной валюте (условных единицах), для пересчета суммы обязательств Клиента в рубли РФ Банк использует официальный курс Банка России на дату, предшествующую дню оплаты.

5.2.4. Обязательства Клиента по оплате необходимых расходов/ издержек погашаются путем удержания Банком соответствующих сумм без дополнительного распоряжения Клиента из

средств, зачисленных на Брокерский счет, в соответствии с Регламентом. Банк осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента. В случае недостатка средств на Брокерском счете Банк вправе списывать упомянутые в настоящей главе суммы со всех счетов, открытых в Банке, на основании заранее данного акцепта, в случае если такое списание не противоречит действующему законодательству.

5.2.5. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств в количестве, достаточном для оплаты вознаграждения и возмещения расходов, Банк на свой выбор имеет право списать причитающиеся денежные средства, полученные от продажи Ценных бумаг, находящихся на Счете депо Клиента.

Банк имеет право провести указанные в настоящем пункте действия без уведомления Клиента.

5.2.6. В случае невозможности списать со счета Клиента денежные средства для оплаты вознаграждения и возмещения расходов Банк выставляет Клиенту счет. В течение 5 (Пяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем выставления Банком счета, Клиент должен погасить свою задолженность путем перечисления денежных средств Банку.

6. ОТЧЕТЫ БАНКА

6.1. Отчетность Банка

6.1.1. Банк предоставляет Клиенту отчеты обо всех совершенных в его интересах сделках, а также операциях, не связанных со сделками, в соответствии с требованиями, установленными Банком России для профессиональных участников рынка ценных бумаг.

6.1.2. По требованию Клиента Банк предоставляет отчет по сделкам с ценными бумагами не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным.

6.1.3. Отчеты о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциями с ними связанными предоставляются Клиенту при условии ненулевого сальдо со следующей периодичностью:

- не реже одного раза в месяц при наличии движения денежных средств или ценных бумаг по Счета Клиента у Брокера клиента;
- не реже одного раза в квартал при отсутствии движения денежных средств или ценных бумаг по Счета Клиента у Брокера клиента.

6.1.4. Отчеты предоставляются не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания Отчетного периода.

6.1.5. Отчеты направляются Клиенту способом, указанным в Заявлении или предоставляется Клиенту или его Уполномоченному представителю в помещении офиса Банка. При получении отчетности в офисе Банка Клиент ставит отметку о ее получении на втором экземпляре отчета.

6.1.6. Клиент вправе заявить возражения по полученной отчетности в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента ее получения. Отсутствие возражений Клиента к содержанию отчетности в течение указанного времени рассматривается Банком в качестве безусловного согласия Клиента с данными, указанными в отчетности, и утверждения полученной отчетности. После указанного срока возражения Клиента по содержанию отчетности не принимаются.

6.1.7. Банк гарантирует наличие в предоставляемой отчетности данных в объеме, достаточном для ведения бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации. В случае изменения указанных стандартов учета Банк в разумный срок предоставит отчетность с учетом измененных требований.

6.1.8. Банк хранит копии предоставленной Клиентам отчетности, а также возражения на нее и другие ответы Клиентов не менее 5 (Пяти) лет.

7. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Налогообложение

7.1.1. Налогообложение юридических лиц.

7.1.1.1. В соответствии с действующим законодательством РФ Клиенты самостоятельно производят расчет, начисление и уплату в соответствующий бюджет налогов и сборов в связи с осуществлением операций с ценными бумагами на рынке ценных бумаг. Банк предоставляет Клиентам достаточную информацию по операциям, производимым на основании Договора, необходимую Клиентам для самостоятельного расчета, начисления и уплаты ими своих налоговых обязательств.

7.1.1.2. В отношении Клиентов-нерезидентов, не состоящие на учете в налоговых органах РФ в качестве самостоятельных плательщиков налога и не имеющие идентификационного номера налогоплательщика (ИНН), Банк самостоятельно производит расчет, начисление и уплату в соответствующий бюджет налога на доходы отдельных категорий Клиентов-нерезидентов от операций с ценными бумагами, осуществляемых в соответствии с настоящим Регламентом.

7.1.1.3. Банк относит Клиентов-нерезидентов к категории, указанной в п. 7.1.1.2. настоящего Регламента, на основании положений действующего налогового законодательства РФ, опираясь на сведения, предоставленные Клиентами-нерезидентами при открытии Счета Клиента у Брокера.

7.1.1.4. Банк осуществляет расчет суммы налога на доходы от операций с ценными бумагами на российском фондовом рынке, подлежащей уплате Клиентом-нерезидентом, и осуществляет ее самостоятельное начисление и списание с Брокерского счета Клиента, а также последующее перечисление в бюджеты соответствующего уровня в сроки и в порядке, установленные действующим налоговым законодательством РФ.

7.1.1.5. При расчете суммы налога Клиенты-нерезиденты имеют возможность воспользоваться всеми льготами и преимуществами, предоставляемыми межгосударственными соглашениями об избежании двойного налогообложения. Для получения льгот по уплате налога на доходы Клиент-нерезидент должен оформить и представить в Банк документы, предусмотренные действующим налоговым законодательством РФ.

7.1.1.6. При расчете суммы налога Банк в качестве фактических расходов учитывает только документально подтвержденные расходы Клиента, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. При продаже ценных бумаг, ранее приобретенных Клиентом самостоятельно или через других профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ, в качестве документов, подтверждающих расходы, могут выступать только оригиналы или заверенные в установленном порядке копии отчетов о сделках указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ с соответствующими приложениями.

7.1.1.7. Счета-фактуры, выставленные Банком в установленных законодательством случаях, предоставляются Клиентам по месту нахождения Банка.

7.1.2. Налогообложение физических лиц.

7.1.2.1. Налогообложению подлежат доходы Клиентов-физических лиц, имеющие постоянное место регистрации в РФ, получаемые по операциям с ценными бумагами. В соответствии с действующим законодательством РФ при осуществлении Клиентом инвестиционной деятельности на рынке ценных бумаг, появляется источник дохода от продажи принадлежащих ему на праве собственности ценных бумаг.

7.1.2.2. По общему правилу, расчет, начисление и уплату налога на доходы Клиентов-физических лиц, осуществляющих операции на рынках ценных бумаг в рамках настоящего Регламента, производит Банк в сроки и в порядке, установленные налоговым законодательством РФ. Налог исчисляется Банком по окончании налогового периода либо до истечения налогового периода при осуществлении выплаты денежных средств Клиенту. Исчисление налога производится с общей суммы дохода, полученной Клиентом с начала года с учетом ранее удержанного налога.

7.1.2.3. В соответствии с действующим налоговым законодательством РФ по заявлению Клиента, при получении им доходов по операциям купли-продажи ценных бумаг при исчислении налога на доходы Клиентов, полученных от продажи ценных бумаг, Банк учитывает документально подтвержденные расходы и фактически осуществленные, связанные с приобретением, реализацией, хранением и погашением указанных ценных бумаг, в том числе

за предшествующие годы. Учет расходов по операциям с ценными бумагами для целей определения налоговой базы осуществляется в порядке, установленном действующим налоговым законодательством РФ.

7.1.2.4. Документами, подтверждающими расходы по приобретению ценных бумаг, признаются копии договоров купли-продажи ценных бумаг, документов, подтверждающих факт приобретения ценных бумаг, факт оплаты приобретенных ценных бумаг, а при необходимости – копии документов, подтверждающих движение ценных бумаг. При продаже ценных бумаг, ранее приобретенных Клиентом через других профессиональных участников рынка ценных бумаг РФ, в качестве документов, подтверждающих расходы, могут выступать только оригиналы или заверенные в установленном порядке копии отчетов о сделках указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг с приложением соответствующих документов.

7.1.2.5. Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг. При отсутствии у Банка указанных документов на день расчета, начисления и списания суммы налога на доходы, полученные от операции с соответствующими ценными бумагами, Банк принимает к учету стоимость приобретения ценных бумаг, равную нулю.

7.1.2.6. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений ценных бумаг (ФИФО).

7.2. Конфиденциальность

7.2.1 Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, кроме случаев, когда частичное раскрытие таких сведений прямо разрешено самим Клиентом или вытекает из необходимости выполнить его Поручение, а также случаев, предусмотренных законодательством РФ и нормативными актами надзорных органов.

7.2.2. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые станут известны ему в связи с исполнением Регламента и Договора, если только такое разглашение не связано с защитой собственных интересов в установленном законодательством РФ порядке.

7.2.3. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества Сторон в рамках Регламента и Договора в течение 5 (Пяти) лет.

7.3. Уведомления

7.3.1. Уведомление о конфликте интересов.

Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте и Договоре, третьим лицам, а также принимает поручения третьих лиц по иным Договорам и осуществляет сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности согласно законодательству РФ.

Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Банка могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Банка и Клиента.

7.3.2. Меры по решению конфликта интересов.

В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и другими интересами Банка и Клиента и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности обязуется:

- соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами;
- соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам, с учетом установленных для различных Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации;

- в случае возникновения конфликта интересов немедленно уведомить Клиента о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в порядке, установленном законодательными и нормативными актами.

7.3.3. Клиент уведомлен, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникающих из договоров, заключенных Банком за счет Клиента, учитывается совместно с имуществом и обязательствами других клиентов Банка, за исключением случаев, когда применимым законодательством РФ установлено требование об отдельном учете указанного имущества и/ или Банк согласовал с Клиентом ведение отдельного учета указанного имущества.

7.3.4. Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком за счет Клиента. Стоимость услуг по ведению отдельного учета указанных в настоящем пункте имущества и обязательств определяется исходя из размера стоимости услуг кредитной организации, осуществляющей ведение отдельного специального торгового счета Банка для совершения операций с денежными средствами Клиента.

7.4. Уведомление о рисках.

7.4.1. Клиент уведомлен и полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в ценные бумаги являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в ценные бумаги принимаются Клиентом по собственному усмотрению, при этом, с учетом изложенного, Банк не гарантирует Клиенту дохода и/или сохранения стоимости ценных бумаг. Подробное описание принимаемых Клиентом рисков приводится в Декларации о рисках (Приложение №3 к Регламенту).

7.4.1.1. Декларация о рисках является неотъемлемой частью Договора. Факт ознакомления Клиента с Декларацией о рисках подтверждается его собственноручной подписью при заключении Договора.

7.4.1.2. При внесении изменений в текст Декларации о рисках Банк информирует об этом Клиентов, которые ранее были ознакомлены с Декларацией, путем раскрытия информации об этом на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в случае, если такой способ информирования предусмотрен Договором или Клиент был о нем уведомлен иным способом.

7.4.1.3. Действующая редакция Деклараций о рисках доступна любым заинтересованным лицам на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

7.4.2. Клиент уведомлен о том, что с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента, у Клиента возникает риск использования клиринговой организацией такого имущества Клиента для обеспечения и/ или исполнения обязательств Банка, подлежащих исполнению за счет других клиентов Банка.

7.4.3. Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46-ФЗ от 05 марта 1999 года (Закон) Клиент уведомлен, что он вправе запрашивать и получать от Банка согласно статье 6 Закона следующую информацию:

Сведения о Банке:

- копии лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации в качестве юридического лица;
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств и резервном фонде;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

7.4.4. Информация об обращении ценных бумаг (помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными актами РФ):

При приобретении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска, а в случае совершения сделки с ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации в соответствии с требованиями федеральных законов,
- идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
- сведения об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

При отчуждении Клиентом ценных бумаг:

- сведения о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг за период не менее чем 6 недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг организатора торгов, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге организатора торгов;
- сведения о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение 6 недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

Для получения информации согласно указанному Закону Клиент направляет письменный запрос Банку с указанием того, по каким ценным бумагам, какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить. Запрос направляется на имя Председателя Правления Банка в простой письменной форме. Банк направляет ответ на запрос в течение 10 (Десяти) календарных дней. За предоставление Банком заказанной Клиентом информации плата не взимается.

7.4.5. Клиент до заключения Договора был уведомлен, что Банк совмещает следующие виды деятельности на рынке ценных бумаг:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность.

7.4.6. Клиент до заключения Договора был уведомлен о действиях, которые законодательством отнесены к манипулированию рынком, о недопустимости манипулирования и о гражданско-правовой и административной, уголовной ответственности за манипулирование рынком путем направления Клиенту Банком Уведомления о недопустимости манипулирования и об ответственности за манипулирование рынком (Приложение № 2 к Перечню мер по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг).

7.4.7. Клиент, присоединяясь к настоящему Регламенту, выражает свое полное согласие с тем, что Банк, действуя по поручению Клиента, вправе одновременно представлять интересы, как Клиента, так и контрагента по сделке, заключенной от имени и по Поручению Клиента. Если дополнительным соглашением и / или Поручением клиента не установлено иное, Банк, действуя по Поручению Клиента, вправе сам выступать контрагентом по сделке.

7.5. Ответственность Сторон

7.5.1. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено

Регламентом или Договором, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

7.5.2. Если иное не установлено Договором, за просрочки в проведении расчетных операций (в том числе и нарушении сроков и полноты оплаты услуг), виновная Сторона выплачивает другой Стороне пеню за каждый календарный день просрочки:

- в размере действующей ключевой ставки Банка России от суммы просроченной задолженности в рублях;
- в размере 8% годовых в валюте, если просроченный платеж должен был быть осуществлен в иностранной валюте.

7.5.3. Клиент, направляющий Банку Поручения в качестве брокера и/или попечителя (оператора) депо счета третьего лица, несет полную ответственность за любые убытки, причиненные этому третьему лицу в результате ненадлежащего исполнения Клиентом своих обязательств, в том числе, в результате действий Клиента без поручения, полученного от депонента.

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

7.5.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, программного обеспечения, каналов связи, силовых электрических сетей или систем электросвязи, используемого технологического оборудования, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в ТС.

7.5.6. Предоставляемая в рамках информационного обслуживания через электронные каналы связи информация является собственностью соответствующих информационных агентств, при этом Банк не несет перед Клиентом никакой ответственности за полноту, точность, своевременность, достоверность и другие существенные характеристики такой информации, а также за возможные убытки Клиента, вызванные использованием такой информации.

7.6. Обстоятельства непреодолимой силы

7.6.1. Стороны не несут ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом и Договором, если указанное неисполнение было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, включая, но, не ограничиваясь: землетрясения, наводнения, пожар, военные действия, решения органов государственной власти Российской Федерации, которые делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств.

7.6.2. Каждая из Сторон при возникновении указанных обстоятельств обязана в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств, указав при этом дату наступления и их характер, и принять все возможные меры для максимального ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

7.6.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, указанных в п. 7.6.2 Регламента, Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств в соответствии с Регламентом и Договором, теряет право ссылаться на действие обстоятельств непреодолимой силы, как освобождающих от ответственности, если само неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, указанных в п. 7.6.2. Регламента, не являлось результатом обстоятельств непреодолимой силы.

7.6.4. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая свои обязательства в соответствии с Регламентом и Договором вследствие действия обстоятельств непреодолимой

силы, не освобождается от ответственности за исполнение иных обязательств в соответствии с Регламентом и Договором, которые не будут признаны Сторонами неисполнимыми.

7.6.5. После прекращения действия обстоятельств непреодолимой силы исполнение любой Стороной своих обязательств в соответствии с Регламентом и Договором должно быть продолжено в полном объеме.

7.7. Предъявление претензий и разрешение споров

7.7.1. Банк и Клиент прилагают все усилия к разрешению всех споров и разногласий путем переговоров и в претензионном досудебном порядке.

7.7.2. Претензии должны предоставляться в письменном виде. В претензии указывается:

- наименование (ФИО) обратившейся с претензией стороны;
- место нахождения (адрес);
- обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие их;
- требования заявителя;
- сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке;
- перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств;
- иные сведения необходимые для урегулирования спора.

7.7.3 Претензия рассматривается в течение 30 (Тридцать) календарных дней со дня ее получения. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя претензии с указанием срока представления. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

7.7.4. Банк оставляет за собой право в случае возникновения спорных ситуаций в зависимости от существа спора заблокировать полностью или частично операции по счетам Клиента до разрешения данных спорных ситуаций, либо до достижения сторонами промежуточного соглашения.

7.7.5. Обращения, не содержащие сведений о наименовании (фамилии) или месте нахождения (адресе) обратившегося лица (далее – заявитель), признаются анонимными и не рассматриваются, за исключением случаев, когда заявитель является (являлся) клиентом профессионального участника – физическим лицом и ему профессиональным участником был присвоен Регистрационный код клиента, на который заявитель ссылается в обращении (при наличии в обращении подписи обратившегося лица).

7.8. Изменение и дополнение Регламента

7.8.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится Банком в одностороннем порядке. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент может осуществляться в форме новой редакции.

7.8.2. Уведомление Клиента о внесении изменений и/или дополнений в Регламент осуществляется путем публикации сообщения на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru> не позднее 10 (Десяти) календарных дней до даты их вступления в силу, за исключением случаев предусмотренных в настоящем Регламенте.

7.8.3. Дата вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент определяется при их утверждении.

7.8.4. Факт размещения информации об изменениях и/или дополнениях в Регламент на сайте Банка в сети Интернет <http://srbank.ru> означает надлежащее исполнение Банком обязанности по уведомлению Клиентов.

7.8.5. Любые изменения и дополнения в Регламенте с момента вступления в силу с соблюдением процедур настоящего раздела равно распространяются на всех Клиентов, в том числе заключивших Договор ранее даты вступления изменений в силу. В случае несогласия с

изменениями или дополнениями, внесенными в Регламент Банком, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в п. 7.9. Регламента.

7.8.6. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный Регламентом, может быть дополнен письменным соглашением Сторон.

7.9. Порядок расторжения Договора

7.9.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. Расторжение Клиентом Договора производится путем простого письменного уведомления Банка о расторжении Договора.

7.9.2. Банк имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора и расторгнуть Договор с Клиентом в следующих случаях:

- реорганизация или ликвидация Банка;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом и Договором;
- невозможность для Банка самостоятельного исполнения поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом и Договором, по причине отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- нарушение Клиентом любых иных требований Регламента или Договора;
- отсутствие операций по Счету Клиента у Брокера в течение 6 (Шести) месяцев, при условии нулевого остатка на счете.

7.9.3. Расторжение Банком Договора с Клиентом производится путем направления последнему письменного уведомления о расторжении Договора с указанием одной из причин, предусмотренных в настоящем разделе.

7.9.4. Во всех случаях уведомление о расторжении Договора должно быть направлено не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до предполагаемой даты его расторжения.

7.9.5. Договор считается расторгнутым с момента исполнения Сторонами всех взаимных обязательств по ранее совершенным сделкам и иным операциям, в том числе оплаты необходимых расходов и выплаты вознаграждения Банку в соответствии с тарифами Банка и иных обязательств, предусмотренных Регламентом и Договором.

7.9.6. До расторжения Договора Клиент должен направить Банку инструкции (поручения) в отношении ценных бумаг на Счете депо, денежных средств, учитываемых на Счете Клиента у Брокера.

7.9.7. Стороны вправе расторгнуть Договор по взаимному согласию Сторон путем подписания соглашения о расторжении. Порядок расторжения Договора определяется действующим законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. В настоящем Регламенте Банк не рассматривает проведение внебиржевых, маржинальных и срочных сделок (фьючерсы, опционы и т.д.) по Поручениям Клиентов.

8.2. При планировании проведения сделок указанных в п.8.1. по Поручениям Клиентов, Банк внесет изменения и дополнения в соответствии с п. 7.8. Регламента.

8.3. Настоящий Регламент вступает в силу с даты его утверждения и действует до его отмены.

8.4. С даты вступления в силу настоящего Регламента утрачивает свою силу «Регламент проведения операций с ценными бумагами Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)» утвержденный Правлением Банка 08 декабря 2015 г..

Список приложений

- Приложение № 1. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами;
- Приложение № 2. Поручение Клиента на отзыв (перевод) денежных средств
- Приложение № 3. Декларация о рисках, связанных с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Банка;
- Приложение № 4а. Заявление на брокерское обслуживание (для юридических лиц).
- Приложение № 4б. Заявление на брокерское обслуживание (для физических лиц).

Председатель Правления



Н.И. Полхлебова

ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на совершение сделки с ценными бумагами

Клиент _____
наименование клиента

Договор на брокерское _____ от _____ 20 ____ г.
обслуживание № _____

Эмитент	Вид, тип, регистрационный номер ЦБ	Вид сделки (покупка, продажа, РЕПО)	Количество ЦБ (однозначные условия его определения)	Цена одной ЦБ (однозначные условия определения)

Срок действия поручения _____

Иная информация _____

Подпись клиента/код/условное наименование, приравняемое к подписи клиента	
---	--

Для служебных отметок организации	
Входящий № _____	Дата приема от _____ " _____ 20 ____ г. Время _____ час _____ мин
Сотрудник, зарегистрировавший поручение _____	ФИО/индивидуальный код/подпись

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
на отзыв (перевод) денежных средств**

Клиент: _____ / _____
наименование/уникальный код
Л/с 30601 810 _____

Договор комиссии (на брокерское обслуживание) № _____ БФ от «___» _____
20 г.

Денежные средства в сумме (цифрами, прописью)

Операция: перечислить на банковский счет

Реквизиты расчетного счета:

Получатель: (наименование юридического лица или Ф.И.О физического лица)	
ИНН	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Кор.счет банка получателя	
№ Брокерского счета	
Назначение платежа	

Срок исполнения поручения «___» 20__ г.

Подпись Клиента _____

Для служебных отметок Организации	
Входящий № _____	
Дата приема поручения «___» _____ 20__ г. Время _____ час.	
_____ мин.	

Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

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

Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на БАНК, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом БАНК будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Брокерского договора.

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

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

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.

Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые

льготы и преимущества.

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку России механизмов.

Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль, за соблюдением которого осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо.

У Клиента, в случае проведения торговых операций с Финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов.

В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с репатриацией денежных средств Клиента БАНКА. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов БАНКА, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.

Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах «ДЕПО» в депозитарии. При осуществлении торгов в Торговой системе (ТС) переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента БАНКА. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ (РКЦ, ОПЕРУ), которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск

несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая БАНКОМ при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако БАНК не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.

Для Клиентов БАНКА, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов.

Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов.

Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а БАНК будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.

Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг.

Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.

Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаваться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других её элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента БАНКА в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента БАНКА убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.

В указанной ситуации Клиент БАНКА сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с

использованием конкретной электронной торговой системы.

Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и БАНКОМ), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом БАНКА тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент Члена СРО НФА будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента Члена СРО НФА или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между БАНКОМ и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента БАНКА убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом БАНКА операциях и сведений о Клиенте/его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента БАНКА, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента Члена БАНКА об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент БАНКА должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом БАНКА своих инвестиционных целей.

Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент БАНКА хочет добиться, будет достигнуто. Клиент БАНКА может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент БАНКА полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к БАНКУ, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции - в результате совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции происходит увеличение размеров вышеперечисленных рисков за счет того, что величина привлеченных средств (денежных средств и/или ценных бумаг), превышает собственные средства Клиента БАНКА и при неблагоприятном для Клиента БАНКА изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента БАНКА. Также при совершении Клиентом БАНКА Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента БАНКА возникают следующие дополнительные виды рисков:

Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению БАНКА.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент БАНКА несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту БАНКА. Клиент БАНКА обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.

Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент БАНКА несет ценовой риск как по активам, приобретенным на собственные средства, так и по активам, являющимся обеспечением обязательств Клиента перед БАНКОМ. Таким образом, величина активов, подвергающихся риску неблагоприятного изменения цены, больше, нежели при обычной торговле. Соответственно и убытки могут наступить в больших размерах по сравнению с торговлей только с использованием собственных средств Клиента БАНКА.

Клиент БАНКА обязуется поддерживать достаточный уровень обеспечения своих обязательств перед БАНКОМ, что в определенных условиях может повлечь необходимость заключения сделок покупки/продажи вне зависимости от текущего состояния рыночных цен и тем самым реализацию рисков потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риск потерь, превышающих инвестируемую сумму.

При неблагоприятном для Клиента БАНКА движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами БАНКА, Позиция Клиента БАНКА может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.

Риск совершения операций на Срочном рынке - риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы). При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее:

Расчетные и Клиринговые Палаты Торговых систем производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент БАНКА может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента БАНКА от Клиента БАНКА может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент БАНКА не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента БАНКА может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент БАНКА будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.

При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента БАНКА. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.

Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента БАНКА, необязательно ограничат убытки Клиента БАНКА до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.

Настоящим БАНК предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками биржевой торговли и их клиентами:

- Торговая система имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;
- БАНК имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;
- БАНК имеет право дать Поручение Торговой системе на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.

При этом Клиент БАНКА может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае БАНК не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.

Настоящим БАНК обращает внимание Клиента на то, что котировки на рынке фьючерсных и опционных контрактов могут значительно изменяться как в течение дня, так и от одного торгового дня к другому. Ввиду этого, все спорные вопросы, возникающие при торговле фьючерсными и опционными контрактами, следует решать незамедлительно.

Декларация о рисках, связанных с совмещением БАНКОМ различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности.

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

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

1. неправомерного использования сотрудниками БАНКА, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
2. возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента перед интересами БАНКА, которые могут привести в результате действий (бездействия) БАНКА и его сотрудников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
3. неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
4. противоправного распоряжения сотрудниками БАНКА ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
5. осуществления сотрудниками БАНКА противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
6. необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;
7. несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
8. недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

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

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

Также БАНК считает необходимым отметить, что все вышеуказанное не имеет целью заставить Клиента отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в РФ, а лишь призвано помочь Клиенту понять риски этого вида бизнеса, определить их приемлемость, реально оценить свои финансовые цели и возможности и ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
на брокерское обслуживание
(для физических лиц)**

Ф.И.О.

Паспорт, номер, дата
выдачи, выдавший орган,
код подразделения

Регистрация по месту
жительства

Рынок:

Фондовый рынок

Валюта Лицевого счета:

Российские рубли

Обмен сообщениями (указать реквизиты):

**Обмен
документов:**

оригиналами

по телефону: _____

в офисе

Банка

по факсу: _____

почтовой

связью

по E-mail: _____

Прошу осуществлять обслуживание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и обычаями указанных торговых систем и рынков Регламентом проведения операций с ценными бумагами Банка «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО), известным мне и имеющим обязательную для меня силу.

«___» _____ 20__

г.

От Клиента

_____/_____
подпись Ф.И.О.

Отметка о регистрации Заявления

Присвоен код Клиента № _____ Лицевой счет в рублях № _____

Зарегистрировал: «___» _____ 20__ г.

_____/_____
(должность, подпись, Фамилия И.О. сотрудника Банка)

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
листов 38 (тридцать восемь)

Председатель Правления
Банка "СЕРВИС РЕЗЕРВ" (АО)

Н.И. Полхлебова

