

**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением Банка**

**Протокол № 25 от «13» декабря 2019 г.**

**РЕГЛАМЕНТ  
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящий Регламент брокерского обслуживания (далее – Регламент) определяет порядок и условия предоставления Банком «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО) (далее – Банк) юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (далее Клиент(ы)), заключившим с Банком Договор комиссии (на брокерское обслуживание) (далее – Договор), комплекса услуг на финансовом рынке, а также основные принципы в области защиты прав и интересов Клиентов при осуществлении брокерской деятельности.

Перечень услуг, предоставляемых Банком приведен в разделе 8 настоящего Регламента.

Оказание услуг в рамках депозитарного обслуживания осуществляется в соответствии с внутренними документами Депозитария.

1.2. Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативными актами Банка России, правилами и стандартами Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА), правилами торговой площадки ПАО Московская Биржа, содержащими правила и условия обслуживания клиентов.

1.3. Регламент размещается Банком на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее сеть Интернет) по адресу: <http://srbank.ru>.

Все тексты брокерских договоров, внутренних документов, являющихся неотъемлемой частью настоящего Регламента и брокерских договоров (в том числе утратившие силу) Банк публикует на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее сеть Интернет), располагая версии документов в хронологическом порядке с указанием периода их действия, а также информации об их утверждении (с указанием органа, утвердившего документ, даты и номера протокола (приказа) об утверждении). Версии, утратившие силу, остаются доступными в течение пяти лет со дня утраты актуальности.

Размещение Банком Регламента на официальном сайте в сети Интернет не является публичным предложением (офертой) Банка заключить Договор комиссии (на брокерское обслуживание) на условиях, изложенных в настоящем Регламенте.

Подписывая Договор комиссии (на брокерское обслуживание), Клиент присоединяется в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации к настоящему Регламенту и подтверждает, что ознакомлен с ним, все положения Регламента ему известны, разъяснены, понятны, Клиент с ними согласен в полном объеме, включая ответственность сторон, уведомления о рисках, Тарифы Банка и порядок внесения в указанные документы изменений и дополнений.

Регламент становится обязательным для исполнения Клиентом и Банком (далее Сторона (ы)) с момента вступления в силу Договора комиссии (на брокерское обслуживание).

1.4. Регламент определяет процедурные вопросы и правила совершения операций на финансовом рынке при осуществлении Банком брокерского обслуживания Клиентов, определяет порядок хранения и защиты информации, связанной с осуществлением брокерской деятельности.

По вопросам, неурегулированным Регламентом, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Стандартами СРО НФА, правилами торговой системы.

1.5. Открытие и ведение брокерских счетов и счетов депо Клиента осуществляется Брокером и Депозитарием с учетом требований Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России.

Клиент в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» предоставляет Банку до подписания Договора сведения, информацию и документы, необходимые для его идентификации, идентификации представителя Клиента (при наличии), бенефициарного владельца и выгодоприобретателя (при наличии).

Клиент обязан ежегодно в целях обновления информации, предоставленной при заключении Договора, а также по требованию Банка, предоставлять сведения, информацию, документы в отношении себя, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

Банк оставляет за собой право осуществлять проверку сведений, предоставленных Клиентом при заключении Договора комиссии (на брокерское обслуживание)/Депозитарного договора, и запрашивать иные документы, которые могут подтверждать предоставленные сведения.

При проведении операций в рамках настоящего Регламента Клиент имеет право на получение информации, а также обладает правами и гарантиями, в объеме, предусмотренном законодательством Российской Федерации в сти защиты прав и интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

## **2. Основные термины и определения:**

2.1. Термины и определения применяются как в рамках Регламента, так и в рамках Договора в следующих значениях:

**Анкета** – Анкета физического лица или Анкета юридического лица, содержащая информацию о Клиенте, представителе Клиента, бенефициарном владельце, выгодоприобретателе, представляемая Брокеру в соответствии с настоящим Регламентом.

**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 – юридического лица. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо;

**Брокер, Банк** – Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (акционерное общество) - член СРО НФА, осуществляющий брокерскую деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг

**Биржа** – ПАО Московская Биржа.

**Брокерский счет** – специальный счет, открываемый Брокером для учета денежных средств Клиента.

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

**Договор/Брокерский договор** – Договора комиссии (на брокерское обслуживание), который заключает Брокер с Клиентами, в рамках которого Брокер обязуется исполнять поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

**Доход по ценным бумагам (Доход)** – любые дивиденды, проценты, накопленный купонный доход (НКД), иной доход или иное распределение в виде денежных средств или иного имущества,

выплаченное (переданное) Эмитентом ценных бумаг или лицом, выдавшим ценные бумаги (за вычетом налогов, сборов и иных удержаний), подлежащие выплате Клиенту по ценным бумагам.

**Имущество клиента (Активы)** – денежные средства и/или ценные бумаги Клиента, которые находятся в распоряжении Брокера, а также денежные средства и ценные бумаги Клиента, которые должны поступить в его распоряжение. Денежные средства и ценные бумаги Клиента, которые поступят в распоряжение Брокера, включаются в Имущество Клиента только в том случае, если они поступят в результате расчетов по сделкам, заключенным Брокером в интересах Клиента.

**Категория риска Клиента** – категория, для которой определен максимально допустимый уровень риска в системе управления рисками Брокера, к которой Брокер относит Клиента в порядке, предусмотренном Договором.

**Квалифицированный инвестор** – лицо, отнесенное к данной категории инвесторов в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также лица, признанные Банком квалифицированными инвесторами, с учетом требований, установленных нормативными актами Банка России.

**Клиент/Получатель финансовых услуг** – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или физическое лицо, намеренное заключить или заключившее с Брокером Договор, являющееся резидентом Российской Федерации.

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

**Лучшие условия** – лучшие условия исполнения поручений Клиента, исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение его поручения:

- лучшая цена сделки на момент исполнения Банком (с учетом объема операции);;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчетов по ней;
- минимальный срок, в течение которого должна быть совершена сделка, минимальный срок исполнения Поручения и исполнение его по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков при совершении сделки, в том числе риска не проведения расчетов по сделке, риска признания заключенной сделки недействительной;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

**Место обслуживания** – место, предназначенное для заключения договоров о брокерском обслуживании, оказания финансовых услуг, приема документов, связанных с оказанием финансовых услуг, в том числе офис Банка и/или официальный сайт Банка в сети Интернет.

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

**НКЦ** – Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), выполняющее функции Клиринговой организации и центрального контрагента.

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

**Обязательства Клиента** – любые обязательства Клиента по исполненным в соответствии с Договором Поручениям, задолженность Клиента перед Брокером по оплате вознаграждения и возмещению расходов Брокеру, задолженность Клиента перед Депозитарием по оплате вознаграждения и возмещению расходов Депозитарию, иные обязательства Клиента (в том числе возникшие по решению государственных органов), а также налоговые обязательства Клиента.

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

**Отчетный период** – период между двумя Отчетными датами.

**Оператор счета депо** - Банк, выступающий в качестве инициатора операций с ценными бумагами по счетам депо/разделам счета депо Клиента для обеспечения расчетов по совершенным Банком в

интересах, за счет и по поручению Клиента сделок купли-продажи ценных бумаг, а также осуществления операций по поручениям Клиента в соответствии с Регламентом и Условиями.

**Портфель клиента** – единица группировки лицевых счетов Клиента в системе внутреннего учета Брокера в рамках заключенного Договора, в разрезе которой Брокер осуществляет контроль рисков Клиента.

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

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

**Правила ТС** – все типы нормативных документов, утвержденных ТС, Клиринговым центром, НКО АО НРД в качестве обязательных для исполнения участниками Торговой системы.

**Рабочий день** – день, не являющийся в соответствии с законодательством Российской Федерации выходным и/или нерабочим праздничным днем, в течение которого на территории Российской Федерации работают кредитные организации, осуществляются торги в Торговых системах и производятся расчеты по сделкам согласно Правилам торгов.

**Расчетный депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, являющийся уполномоченным депозитарием ПАО Московская Биржа.

**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.

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

**Саморегулируемая организация (СРО)** – саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая брокеров, членом которой является Брокер.

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

**Счет депо** – лицевой счет Клиента, открытый Депозитарием для учета прав на ценные бумаги.

**Сообщение/обращение** – любые сообщения (поручения, распоряжения, просьба, предложение, заявление), направленное Брокером и Клиентом друг другу, касающееся оказания финансовой услуги, но не являющееся жалобой.

**Торговый день** – день (за исключением официальных выходных и праздничных дней), в течение которого в обычном режиме работают биржи, клиринговые организации, кредитные организации в Российской Федерации, расчетные организации и депозитарии.

**Торговые операции** – сделки купли-продажи с ценными бумагами, совершаемые Банком от своего имени за счет и по поручению Клиента, в порядке, установленном настоящим Регламентом.

**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.

**Торговая система (далее ТС)** – ПАО Московская Биржа

**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 Банка** - представитель Банка, который имеет полномочия (права) совершать от имени Банка действия, определенные настоящим Регламентом и Договором.

**Уполномоченный представитель Клиента** – лицо, имеющее в соответствии с учредительными документами, либо на основании надлежащим образом оформленных доверенностей, полномочия на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных настоящим Регламентом и Договором.

**Часовой пояс** - при составлении и оформлении документов внутреннего учета часовой пояс определяется по московскому времени.

**Жалоба** – просьба получателя финансовых услуг/Клиента о восстановлении или защите его прав или интересов, нарушенных Брокером;

**Финансовая услуга** – исполнение поручения Клиента на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами.

2.2. Иные термины и сокращения, содержащиеся в настоящем Регламенте, соответствуют законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, Базовому стандарту совершения брокером операций на финансовом рынке (утв. Банком России 19.01.2018), внутренним стандартам СРО, а также заключенному между Банком и Клиентом Договору.

### **3. Сведения о Банке**

#### **3.1. Наименование и местонахождение.**

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

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

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

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

#### **3.2. Данные о регистрации:**

ОГРН 1027739058720, ИНН 6829000290, Регистрационный номер Банка: 2034

#### **3.3. Контактная информация:**

Адрес электронной почты: [bank@srbank.ru](mailto:bank@srbank.ru)

Телефоны: +7(495) 649-3434, +7(495)775-8175

Официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <http://srbank.ru>.

Любые справки по вопросам, связанным с оказанием финансовых услуг предоставляются сотрудниками Банка по телефону +7 (495) 649-3434.

#### **3.4. Лицензии Банка:**

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций от 06.12.2018 г. №2034, орган выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации. Срок действия: без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04015-100000, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России. Срок действия: без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000г. №077-04062-010000, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России. Срок действия: без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000г. №077-04157-000100, орган выдавший лицензию: ФКЦБ России. Срок действия: без ограничения срока действия.

**Данная информация приведена по состоянию на дату утверждения Регламента и может изменяться. При изменении информации о имеющихся у Банка лицензиях, Клиент информируется об этом способом, путем размещения соответствующей информации в местах обслуживания.**

#### **4. Уведомления.**

Банк уведомляет, что:

- совмещает брокерскую деятельность с дилерской и депозитарной деятельностью и существует риск возникновения конфликта интересов, описанный в Декларации о рисках (Приложение № 6 к Регламенту);
- оказываемые Банком финансовые услуги не являются услугами по открытию банковских счетов и приему вкладов;
- денежные средства, передаваемые по Договору, не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не оказывает услуги по приобретению паев инвестиционных фондов, по заключению договоров, являющихся производными финансовыми институтами, не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию;
- не оказывает финансовые услуги иностранным юридическим лицам, иностранным организациям, не являющимся юридическими лицами по иностранному праву, а также физическим лицам, личным законом которых является право иностранного государства.

#### **5. Членство в СРО.**

Банк является членом Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» и руководствуется внутренними стандартами СРО, опубликованными в сети Интернет на ее официальном сайте (<http://new.nfa.ru/>) по адресу: <http://new.nfa.ru/guide/internal-standards/>.

#### **6. Орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Банка.**

Банк России контролирует деятельность Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12;

Тел.: Бесплатно для звонков из регионов России 8 800 300-30-00 круглосуточно. В соответствии с тарифами оператора +7 499 300-30-00 круглосуточно

СРО контролирует соблюдение Банком требований ее внутренних стандартов.

Адрес СРО: 107045 Москва, Большой Сергиевский переулок, 10;

Телефон: +7 (495) 980-98-74;

E-mail: [info@nfa.ru](mailto:info@nfa.ru).

#### **7. Информация о ценных бумагах, с которыми Банк совершает сделки**

Банк при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими требованиям Банка России для совершения банком с базовой лицензией операций и сделок с ними, в случае, если такие требования установлены нормативным актом Банка России. Банк должен соблюдать установленные Банком России для банков с базовой лицензией ограничения в отношении объема операций и сделок с ценными бумагами.

#### **8. Перечень услуг, оказываемых Банком**

Банк обязуется при осуществлении брокерской деятельности в рамках, определенных настоящим Регламентом и заключенным Договором, совершать от своего имени и за счет Клиента операции на финансовом рынке, а также предоставлять в объеме и в порядке, предусмотренными настоящим Регламентом, сопутствующие услуги, в том числе:

- заключать в интересах, за счет и по поручениям Клиента сделки с ценными бумагами в Торговой системе (проводить Торговые операции);
- обеспечивать исполнение заключенных по поручениям Клиента сделок, совершать все необходимые для этого юридические действия, в том числе:
  - ✓ зарегистрировать Клиента в ТС;

- ✓ открывать Брокерские счета для отражения операций Клиента с ценными бумагами, расчетов по таким операциям; вести Брокерские счета Клиента отдельно от Брокерских счетов других Клиентов;
- ✓ открывать счета депо/разделы счетов депо в Депозитарии Банка и в расчетном депозитарии ТС, необходимые для совершения операций по сделкам с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента и предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и правилами Торговой системы; вести обособленный учет денежных средств Клиента от денежных средств, принадлежащих Банку и другим Клиентам;
- ✓ вести обособленный учет ценных бумаг, принадлежащих Клиенту, от ценных бумаг, принадлежащих Банку, и ценных бумаг, принадлежащих другим Клиентам;
- зачислять на брокерский счет денежные средства Клиента, передаваемые по Брокерскому договору; выполнять распоряжения Клиента о возврате денежных средств с брокерского счета в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- предоставлять Клиенту отчеты по операциям (сделкам), совершенным в его интересах;
- совершать неторговые операции;
- предоставлять иные услуги, связанные с работой на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и настоящим Регламентом, в том числе: делать аналитические обзоры рынка; давать торговые рекомендации;
- информировать получателя финансовых услуг до заключения договора о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением брокерского договора;
- предоставление по запросу информации и/или копий документов, связанных с оказанием финансовой услуги.

Приведенный перечень услуг Банка, предоставляемых в рамках настоящего Регламента, не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, правилами Торговой системы Банк осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

За предоставляемые услуги Банк взимает с Клиента вознаграждение в порядке, предусмотренном Разделом 16 настоящего Регламента. Размер вознаграждения определяется Договором. За услуги, оказываемые Депозитарием Банка, вознаграждение взимается в соответствии с тарифами Депозитария.

## **9. Общие условия оказания брокерских услуг**

9.1. Получатель финансовых услуг, намеренный получить финансовую услугу, должен предоставить в Банк по адресу его местонахождения полный комплект документов в соответствии с утвержденным Банком перечнем, приведенным в Приложении №1 к настоящему Регламенту, присоединиться к настоящему Регламенту и заключить с Банком Договор. Для юридического лица не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов, необходимых для заключения Договора, список которых зафиксирован в Приложении № 1 к Регламенту, Банком производится регистрация документов либо формируется отказ в регистрации документов с указанием причин такого отказа.

9.2. Прием документов и непосредственное взаимодействие с получателем финансовых услуг осуществляют сотрудники Отдела брокерской и дилерской деятельности. Документы, принятые от получателя финансовой услуги регистрируются в журнале, который ведется в электронном виде.

9.3. В случае представления получателем финансовых услуг неполного комплекта документов, предусмотренного Регламентом, сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности информирует получателя финансовых услуг о необходимости предоставления дополнительных документов и сроках предоставления с использованием способа связи, указанного получателей финансовой услуги в представленных в Банк документах.

В случае, если получатель финансовых услуг не представил в установленный срок полного комплекта документов, предусмотренного настоящим Регламентом, или представленные документы сотрудник Отдела брокерской и дилерской деятельности отказывает в приеме документов, о чем уведомляет получателя финансовых услуг с указанием причин отказа.

9.4. Банк не заключает Договор дистанционно, а также с использованием мобильных приложений. Дистанционное заключение Договоров осуществляется Банком при наличии технической возможности, но не ранее момента публикации на сайте Банка в сети Интернет информации о возможности заключить Договор дистанционно или с использованием мобильного приложения.

9.5. Совершение Клиентом операций с ценными бумагами, в рамках заключенного Договора и настоящего Регламента возможно только после открытия необходимых счетов и регистрации Клиента в Торговой системе.

После заключения Договора Банк открывает Клиенту Брокерский счет и иные счета, необходимые для исполнения Договора.

9.6. Оказание услуг, предусмотренных настоящим Регламентом, осуществляется Банком только в рабочие дни.

9.7. При совершении Торговых операций Банк действует от своего имени и за счет Клиента в качестве комиссионера.

9.8. Клиент, при условии соответствия его требованиям, установленным Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», в порядке и на условиях, установленных нормативными актами Банка России и утвержденным в соответствии с ними документом Банка, размещенном на сайте Банка в сети Интернет, может быть признан Банком Квалифицированным инвестором. Клиент для признания его квалифицированным инвестором представляет в Банк необходимые документы по требованию Банка.

9.9. При оказании услуг Банк осуществляет контроль операций Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Банк вправе полностью или частично приостановить операции Клиента, а также отказать в совершении операций, за исключением операций по зачислению денежных средств, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе если у Банка возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

9.10. Банк вправе от своего имени и за счет Клиента совершать сделки, одновременно являясь коммерческим представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями (с применением мер предварительного контроля в целях недопущения манипулирования рынком).

9.11. Каждому Клиенту Банком присваивается Регистрационный код. Для регистрации Клиента в Торговой системе используются документы, предоставленные Клиентом в соответствии с Приложениями №№1 и 2 к настоящему Регламенту. Клиент уполномочивает Банк на представление в Торговую систему от его имени информации и документов, являющихся основанием для регистрации в Торговой системе, а также для изменения сведений о Клиенте.

Банк присваивает Клиенту соответствующий Регистрационный код, а также дополнительные регистрационные коды, если это предусмотрено правилами Торговой системы, для последующей идентификации операций, проводимых по Поручениям Клиента, в общем потоке операций, проводимых по Поручениям иных Клиентов, и собственных операций Банка.

Для подтверждения полномочий Банка, предусмотренных настоящим пунктом Регламента, Клиент, по требованию Банка, обязан предоставить необходимые доверенности по формам, предусмотренным правилами Торговой системы и Расчетного депозитария.

9.12. 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.

9.13. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами ТС, Банк открывает Счет депо на имя Клиента непосредственно в Расчетном депозитарии ТС.

9.14. В рамках Договора Банк открывает Клиенту:

- Брокерский счет в рублях Российской Федерации;
- Торговый брокерский счет в рублях Российской Федерации для расчетов и обеспечения расчетов по операциям Клиента ТС;



- Счет депо Клиента в Депозитарии, Торговый счет депо и Торговый раздел данного счета депо – для обслуживания Клиента и проведения операций в ТС.

Сведения обо всех открытых Клиенту Счетах у Брокера, а также кодах Банк уведомляет Клиента в письменном виде. Копия уведомления направляется Клиенту по указанному им в Договоре адресу электронной почты в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с даты заключения Договора. Клиент может получить оригинал уведомления по адресу места обслуживания на основании соответствующего запроса. Оригинал уведомления предоставляется Клиенту по адресу места обслуживания в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Банком запроса Клиента.

9.15. С целью надлежащего исполнения Банком услуг, связанных с брокерским и депозитарным обслуживанием, Клиент назначает Банк оператором Торговых разделов счетов депо Клиента. Порядок осуществления функций оператора Торговых разделов счетов депо определяется Условиями осуществления депозитарной деятельности Банка.

## **10. Уполномоченные представители Банка и Клиента**

10.1. Уполномоченными на совершение от имени Банка действий, предусмотренных Договором и настоящим Регламентом, являются работники Банка, в должностные обязанности которых входит совершение таких действий при условии, что эти действия производятся в служебном помещении Банка.

10.2. Клиент может предоставить право подписывать и подавать от его имени Поручения и иные документы, а также получать отчетность и информацию о проведенных операциях, уполномоченным им представителям. Клиент представляет в Банк необходимые документы в соответствии с Приложением №1 к Регламенту в отношении каждого Уполномоченного представителя Клиента. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента - физического лица может выступать законный представитель Клиента.

Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента - юридического лица может выступать лицо, имеющее полномочия на совершение сделок в соответствии с учредительными документами.

10.3. Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие полномочия Уполномоченных им лиц, на совершение соответствующих действий от его имени и анкеты распорядителя на указанных лиц.

10.4. Если Уполномоченный представитель Клиента действует на основании доверенности, то Клиент обязан предоставить доверенность на него и анкету распорядителя.

Доверенность от имени Клиента – физического лица должна быть удостоверена нотариально или Банком.

Доверенность от имени Клиента - юридического лица должна быть подписана единоличным исполнительным органом данного юридического лица, или иным лицом, которому соответствующие полномочия предоставлены учредительными документами юридического лица.

Доверенности оформляются Клиентами в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

Клиент обязан сообщить Банку об отзыве доверенности, выданной Уполномоченному представителю, путем направления письменного уведомления и Поручение Депонента на отмену назначения распорядителя, по адресу Банка.

До получения в вышеуказанном порядке уведомления об отзыве доверенности Уполномоченного представителя Клиента и Поручения Депонента на отмену назначения распорядителя все действия Уполномоченного представителя от имени Клиента, совершенные до получения Банком письменного уведомления об отзыве доверенности, считаются совершенными надлежащим образом Уполномоченным представителем Клиента.

10.5. Уполномоченным представителем Клиента не может являться работник Банка. Банк не принимает доверенность Уполномоченного представителя, которая содержит право заключать от имени Клиента сделки в рамках брокерских услуг, оказываемых Банком.

## **11. Обновление сведений о Клиенте**

11.1. 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.

11.2. 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 трех рабочих дней с даты изменения.

11.3. 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.

## **12. О предоставлении информации по запросу Клиента**

12.1. Банк обязан предоставлять Клиенту по его требованию информацию в связи с обращением ценных бумаг в объеме и порядке, предусмотренном Федеральным законом от 05 марта 1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Базовыми стандартами, а также иными федеральными законами Российской Федерации или нормативными актами Банка России в течении 15 рабочих дней со дня получения запроса от Клиента, за исключением случаев указанных в п.п. 12.2 – 12.3.

12.1.1. Банк предоставляет в объеме, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, Клиенту следующую информацию:

- о способах и порядке изменения условий Договора, в том числе в результате внесения брокером изменений во внутренние документы, ссылка на которые содержится в Договоре;
- сведения об уставном капитале, размере собственных средств и резервном фонде;
- официальную информацию ТС для участников торгов;
- информацию о корпоративных действиях эмитентов ценных бумаг, имеющих на счете депо Инвестора;
- при приобретении Клиентом ценных бумаг сведения:
  - ✓ о государственной регистрации выпуска этих ценных бумаг и государственный регистрационный номер выпуска;
  - ✓ содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и в проспекте их эмиссии;
  - ✓ о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествующих дате запроса Клиента, если эти ценные бумаги включены в листинг ТС (либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге ТС);
  - ✓ о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились;
  - ✓ об оценке этих ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- при отчуждении ценных бумаг Клиентом сведения:
  - ✓ о ценах и котировках этих ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествующих запросу, если эти ценные бумаги включены в листинг ТС, либо сведения об отсутствии этих ценных бумаг в листинге ТС;
  - ✓ о ценах, по которым эти ценные бумаги покупались и продавались Банком в течение шести недель, предшествующих запросу, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

12.1.2. Банк не гарантирует доходов и не дает каких-либо заверений в отношении доходов Клиента от инвестирования в финансовые инструменты, которые Клиент приобретает и/или продает, полагаясь на информацию, полученную от Банка при исполнении Договора.

При предоставлении Клиенту информации Банк использует общедоступные данные, полученные из достоверных по ее мнению источников, которые носят информационный вспомогательный характер, и Банк не проверяет и не обязан проверять полноту, точность и достоверность такой

информации. Любая предоставляемая Банком информация используется Клиентом исключительно по своему усмотрению и на свой риск.

Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основании предоставленной Банком информации.

12.1.3. Сторона, получающая в рамках Договора инсайдерскую информацию от другой Стороны, обязуется:

- не передавать такую информацию или ее часть третьим лицам, за исключением ее передачи лицам, включенным получающей Стороной в свой список инсайдеров, в объеме, необходимом и минимально достаточном для исполнения такой Стороной обязанностей, прямо и однозначно предусмотренных применимым законодательством, трудовых договором с такой Стороной, Договором или иным соглашением/договором между Сторонами,
- при передаче инсайдерской информации или ее части между работниками получающей Стороны или третьим лицам обеспечить соблюдение условий передачи и использования такими лицами инсайдерской информации, которые указаны в настоящем Регламенте.

Отнесение Банком информации к инсайдерской осуществляется в соответствии с Перечнем инсайдерской информации, размещенной на официальном сайте Банка в сети Интернет.

12.2. Информация о размере вознаграждения Банка представляется в срок не превышающий 5 рабочих дней со дня получения такого запроса.

12.3. Заверенная копия Договора, внутренних документов Банка, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату указанную в запросе в рамках срока действия Договора, отчеты о деятельности Банка, а также документы по операциям совершаемым Брокером по поручению Клиента представляются в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Банку в любое время, но не позднее 5 лет со дня прекращения Договора.

Изготовление и передача документов на бумажном носителе осуществляется за плату.

Документы и их копии передаются способом, которым был направлен запрос.

### **13. Порядок отнесения Клиента к категориям риска**

13.1. Клиент может быть отнесен Банком к одной из категорий риска в порядке и на условиях, установленных Банком России.

13.2. Клиент – юридическое лицо может быть отнесен только к категории клиентов с особым уровнем риска (ОУР).

13.3. Клиент – физическое лицо может быть отнесен к одной из следующих категорий риска:

- со стандартным уровнем риска (СУР);
- с повышенным уровнем (ПУР), в случае соответствия Клиента требованиям, установленными нормативными актами.

При этом в случае отнесения Клиента к категории ПУР исключение Клиента из указанной категории в дальнейшем не производится.

13.4. Банк устанавливает для каждой категории риска допустимые значения уровней риска.

13.5. Банк устанавливает Клиенту первоначальное значение уровня риска по умолчанию в зависимости от категории, к которой отнесен Клиент.

13.6. Банк предоставляет Клиенту информацию о присвоенном ему уровне риска, при заключении Договора.

13.7. Банк вправе изменить уровень риска, присвоенный Клиенту.

## **14. ПРАВИЛА И СПОСОБЫ ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ И/ИЛИ ДОКУМЕНТАМИ**

### **14.1. Общие правила обмена Сообщениями и/или документами**

14.1.1. Сообщения и/или документы могут передаваться Сторонами Договора друг другу одним или несколькими из следующих способов:

- в месте нахождения Банка/месте обслуживания Клиента;
- посредством почтовой связи;
- по телефону;
- с использованием электронных средств связи.

Банк ведет запись телефонных переговоров, если Сторонами согласовано получение от Клиента устных Поручений (по телефону). О факте записи телефонных переговоров Банк обязан уведомить Клиента.

14.1.2. При обмене Сообщениями и/или документами Банк и Клиент руководствуются следующими правилами:

- Стороны вправе выбрать один или несколько способов, указанных в п.14.1.1. настоящего Регламента, приемлемых для обеих Сторон и согласованных в Договоре;
- Сообщения принимаются только от Уполномоченных представителей Сторон, обладающих необходимыми полномочиями и подтвердившими их в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом;
- Сообщения, адресованные Банку могут направляться только по адресу его места нахождения, указанному в настоящем Регламенте;
- Способы обмена Сообщениями должны обеспечивать конфиденциальность содержащейся в них информации.

Сообщения, направленные с нарушением требований, предусмотренных настоящим разделом Регламента, считаются не направленными и не имеют юридической силы.

14.1.3. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Сообщений, предварительно уведомив об этом Клиента.

14.1.4. Все документы в адрес Клиента направляются Банком в соответствии с контактной информацией, указанной в Анкете Клиента. Изменение контактной информации, указанной в Анкете Клиента, осуществляется путем предоставления в Банк новой Анкета Клиента в сроки, предусмотренные настоящим Регламентом.

14.1.5. Документы, составленные на бумажном носителе (за исключением Поручений) Стороны вправе направлять друг другу заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении или путем доставки курьерской службой.

Документы Клиента, представляемые в Банк на бумажном носителе, должны быть подписаны Клиентом или его Уполномоченным представителем. Уполномоченный представитель Банка принимает документы после простого визуального сравнения и установления схожести образцов подписи Клиента/Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати<sup>1</sup> на полученном от Клиента документе с подписью и оттиском печати, имеющимися в распоряжении Банка (в Анкете, Договоре).

## **14.2. Правила обмена Сообщениями по адресу места нахождения Банка/месту обслуживания Клиента.**

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

14.2.2. Клиент может передавать Банку Сообщения и/или документы при личной явке в Банк как самого Клиента, так и его Уполномоченного представителя.

14.2.3. Датой получения Сообщений и документов при данном способе направления будет являться дата вручения Сообщения и/или документов Банку, что подтверждается распиской в получении Уполномоченного представителя Банка.

## **14.3. Правила обмена Сообщениями и/или документами по почте**

14.3.1. Настоящим способом могут направляться Сообщения и/или документы, связанных с обслуживанием на рынке ценных бумаг (за исключением Поручений).

14.3.2. Сообщения и/или документы, направляемые посредством почтовой связи, должны направляться с уведомлением о вручении, заказным письмом или экспресс-почтой.

14.3.3. Датой получения Сообщений и/или документов Банком при использовании данного способа будет являться дата подписи уполномоченного представителя Банка на бланке уведомления о вручении почтового отправления (простого заказного письма), или при отсутствии подписи на бланке уведомления о вручении почтового отправления - отметка почтового работника о вручении отправления адресату.

## **14.4. Правила обмена Сообщениями по телефону**

14.4.1. Указывая телефонную связь в качестве приемлемого способа обмена Сообщениями Клиент выражает согласие со следующим:

---

<sup>1</sup> Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (при наличии)

- запись Банком на электронном носителе телефонного разговора при обмене сообщениями (включая подачу Клиентом Поручений) между уполномоченными представителями Банка и Клиентом, его уполномоченным представителем, с использованием специальных технических и программных средств, может использоваться в качестве доказательства при разрешении споров в суде;
- сообщения, включая Поручения, переданные/полученные Сторонами по телефону в соответствии с настоящим Регламентом, имеют ту же юридическую силу, что и сообщения, составленные в письменной форме;
- срок действия Поручения Клиента, полученного Банком по телефону – в течение текущего рабочего дня.

14.4.2. По письменному запросу Клиента ему может быть предоставлена копия записи соответствующего телефонного разговора.

14.4.3. 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.

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

- информационные поручения;
- перевод денежных средств между ТС и торговыми площадками;
- Поручения.

14.4.5. Банк направляет Клиенту посредством телефонной связи только информационные Сообщения.

14.4.6. Банк рассматривает любое лицо, осуществляющее обмен Сообщениями по телефону с Банком, как Клиента. Любые сообщения и/или Поручения, полученные Банком по телефону считаются Сообщениями и/или Поручениями Клиента, если использована процедура подтверждения полномочий в соответствии с настоящим Регламентом.

14.4.7. Для подтверждения полномочий Клиента при обмене Сообщениями и/или Поручениями по телефону Банк:

- после телефонного соединения Клиент должен назвать уполномоченному представителю Банка Регистрационный Код, номер и дату Договора;
- подтверждение полномочий считается завершенным успешно, если сведения, названные Клиентом, соответствуют сведениям, хранимым в базе данных Банка;
- если сведения, названные Клиентом, не соответствуют сведениям, хранимым в базе данных Банка, процедура подтверждения полномочий Клиента считается незавершенной, о чем уполномоченный представитель Банка сообщает Клиенту.

14.4.8. Идентификация Клиента для обмена Сообщениями и/или подачи Поручений по телефону производится при помощи реквизитов документа удостоверяющего личность. После телефонного соединения Клиент должен назвать уполномоченному представителю Банка Регистрационный Код, номер и дату Договора, сообщить фамилию, имя, отчество (если имеется), а также серию и номер своего паспорта (паспорта Клиента). Клиент считается идентифицированным Банком, если сведения, названные Клиентом, соответствуют сведениям, указанным в Анкете Клиента. Клиент считается неидентифицированным Банком если сведения, названные Клиентом, соответствуют сведениям, указанным в Анкете Клиента, о чем уполномоченный представитель Банка сообщает Клиенту.

14.4.9. Клиент соглашается с приведенной в настоящем разделе процедурой идентификации Банком Клиента и/или его Уполномоченного представителя.

Банк не обязан каким-либо иным образом идентифицировать Клиента и/или его Уполномоченного представителя.

Банк не несет Клиент обязуется обеспечивать конфиденциальность сведений, которые используются для его идентификации, и не раскрывать (не указывать) их третьим лицам, за исключением Уполномоченных им представителей и Уполномоченных представителей Банка.

14.4.10. Сообщение от Клиента или его Уполномоченного представителя по телефону считается принятым Банком при условии:

- передаче Сообщения предшествовала процедура подтверждения полномочий в соответствии настоящим Регламентом;

- существенные условия Сообщения обязательно повторно произносятся (повторяется) Уполномоченным представителем Банка ;
- Клиент или его Уполномоченный представитель сразу после повтора текста Сообщения Уполномоченным представителем Банка подтвердил правильность принятого Банком Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего его согласие.

14.4.11. Банк оставляет за собой право запросить у Клиента, а Клиент обязуется предоставить подписанные на бумажном носителе Поручения, переданные Клиентом в Банк по телефону, не позднее, чем через 5 (Пять) календарных дней со дня получения требования Банка. Банк оставляет за собой право принять Поручения, продублированные Клиентом на бумажном носителе, с использованием других каналов связи.

#### **14.5. Направление Сообщений по электронной почте**

14.5.1. Банк вправе направлять Клиенту Сообщения, связанные с брокерским обслуживанием, в том числе информацию об исполнении Поручений по электронной почте. Банк не несет ответственности за искажение информации, содержащейся в Сообщении, при передаче ее по электронной почте.

14.5.2. Клиент предупрежден Банком, что направление Сообщений по электронной почте несет следующие риски:

- Риск неполучения Сообщения,
- Риск получения или направления Сообщения неуполномоченными лицами,
- Риск искажения содержащейся в Сообщении информации.

Клиент подтверждает свое согласие с тем, что при направлении Сообщения Клиенту по указанному им в Анкете адресу электронной почты, Банк не будет нести ответственности:

- Если сообщение не будет доставлено;
- Если содержание Сообщения будет искажено;
- Если содержание Сообщения станет известно третьим лицам.

14.5.3. Банк по своему усмотрению определяет необходимость использования электронной почты для направления Сообщений.

14.5.4. Сообщения направляются Банком с использованием следующих адресов электронной почты: bank@srbank.ru, broker@srbank.ru.

14.5.5. Сообщения с использованием электронной почты направляются Банком по адресу электронной почты Клиента, указанному в Анкете Клиента. При изменении адреса электронной почты Клиент обязан письменно уведомить об этом Банк и предоставить в Банк новую Анкету с указанием актуального адреса электронной почты.

14.6. Банк обеспечивает хранение сообщений/документов, полученных одним из перечисленных в п.14.1.1. способов не менее 5 лет, в т.ч. записи телефонных разговоров.

### **15. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРИЕМА И ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЙ КЛИЕНТОВ. ТОРГОВЫЕ И НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

#### **15.1. Порядок приема Поручений Клиентов**

15.1.1. Торговые операции совершаются Банком от своего имени и за счет Клиента на основании Поручения Клиента, составленного по форме Приложения № 3 к настоящему Регламенту.

Идентификация Клиентов при приеме Поручений, а также исполнение Поручений осуществляются Банком с соблюдением требований Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

15.1.2. Поручения/Отмена Поручения могут быть направлены Клиентом в Банк одним способом, предусмотренных настоящим Регламентом и согласованным Сторонами.

15.1.3. При приеме Поручения от Клиента Банк должен убедиться в:

- наличии полномочий у лица, подписавшего Поручений;
- правильности заполнения Поручения;
- соблюдение правил и процедур при направлении Поручения в Банк, предусмотренных настоящим Регламентом в зависимости от выбранного Клиентом способа направления Поручения.

15.1.4. Уполномоченный сотрудник Банка разъясняет Клиенту его право отменить Поручение в любое время до начала его исполнения.

15.1.5. Банк имеет право не принимать или отказаться исполнять Поручения Клиента в случаях, предусмотренных требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Базового стандарта и Договора.

Банк вправе отказать Клиенту в исполнении Поручения, в том числе в случаях, предусмотренных правилами Торговой системы.

15.1.6. Все Поручения, поданные Клиентом с соблюдением правил, предусмотренных настоящим Регламентом, исполняются Банком как независимые от ранее полученных от Клиента Поручений, за исключением Поручений, являющихся дубликатами.

Банк рекомендует во всех случаях указывать в тексте очередного Поручения, что оно является дубликатом, если им дублируется ранее направленное тем же способом Поручение или повторяется Поручение, направленное иным способом.

15.1.7. Клиент вправе отменить ранее поданное Поручение, если на момент его отмены данное Поручение не исполнено Банком или исполнено частично. Если на момент отмены Поручения оно была частично исполнено Банком, то данное Поручение подлежит отмене только в неисполненной части.

Изменение условий ранее поданного Поручения осуществляется путем его отмены Клиентом и подачи нового Поручения с измененными условиями.

15.1.8. Осуществлять прием Поручений Клиента имеет право только уполномоченный представитель Банка. Поручения, направленные в Банк в порядке, предусмотренном Регламентом, считаются полученными уполномоченным представителем Банка. В случае направления Поручения с нарушением установленного настоящим Регламентом порядка такие Поручения считаются неполученными даже в случае, если они переданы лицам, являющимся уполномоченными представителями Банка.

15.1.9. Банк обеспечивает контроль за действиями своих сотрудников с целью недопущения преднамеренного использования выгоды при очевидной ошибке Клиента (в том числе при ошибке в Поручении). В случае наличия такой ошибки в Поручении уполномоченный сотрудник должен предпринять разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного Поручения и информированию об этом Клиента с использованием согласованного средства связи.

#### **15.1.10. Перечень ценных бумаг, с которыми Банк осуществляет операции. Изменение перечня ценных бумаг**

Текущий перечень ценных бумаг, с которыми Банк осуществляет операции, размещается на сайте Банка в сети Интернет. Банк вправе ограничить список ценных бумаг по своему усмотрению. Перечень может также содержать иные дополнительные условия и ограничения, связанные с приемом Поручений на сделки.

Пересмотр перечня ценных бумаг может производиться по инициативе Банка и/или в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Изменение перечня ценных бумаг вступает в силу в сроки, установленные в соответствии с действующим законодательством.

В случае изменения перечня ценных бумаг Банк размещает информационное сообщение на сайте Банка в сети Интернет. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы информирования Клиента.

15.1.11. Банк имеет право самостоятельно зарегистрировать Клиента в ТС и уведомить Клиента о факте регистрации в ТС, направив в его адрес Уведомление по форме Приложения №2 не позднее 2(двух) рабочих дней с даты открытия Банком соответствующих счетов для Клиента.

15.2. Внутренние документы и процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Банком при выполнении, оформлении и учете сделок и операций с ценными бумагами, должны обеспечивать:

- конфиденциальность информации, используемой Банком при проведении, оформлении, учете сделок и операций по Поручению Клиента;
- своевременность, точность и безошибочность обработки информации;
- целостность и непрерывность данных;
- установленный режим хранения и использования информации.

15.3. Банк обеспечивает внутренний контроль деятельности своих подразделений, участвующих в исполнении Поручений Клиентов, оформлении и учете операций на финансовом рынке, в целях предотвращения нанесения ущерба интересам Клиентов, защиты прав Клиентов от ошибочных или недобросовестных действий, или бездействия работников Банка.

#### **15.4. Торговые операции**

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

- подача и прием Поручения;
- проверка достаточности денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для проведения расчетов по сделке;
- резервирование денежных средств;
- резервирование ценных бумаг;
- заключение сделки;
- проведение расчетов по сделке;
- предоставление Клиенту отчета об исполнении Поручения.

15.4.2. Исполнение Поручений на совершение сделок в ТС определяется Правилами ТС.

#### **15.4.3. Поручение на совершение сделки**

15.4.3.1. Существенными условиями любого Поручения являются:

- данные Клиента: наименование юридического лица/фамилия, имя, отчество физического лица; Регистрационный код (номер) клиента;
- вид сделки (покупка, продажа, иное); наименование ценной бумаги (эмитент, вид, тип, номер выпуска, серия ЦБ, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- количество ценных бумаг;
- цена, по которой Банк должен совершить сделку, или условия ее определения;
- срок действия Поручения.

15.4.3.2. Банк принимает от Клиента следующие типы Поручений:

- Рыночное Поручение. В Поручении 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».
- Лимитированное Поручение. Банк рассматривает Поручение Клиента как «лимитированное», если в Поручении указана цена сделки.
- Неконкурентное Поручение. Банк рассматривает Поручение Клиента как «неконкурентное», если в Поручении указано, что сделка должна быть исполнена по «средневзвешенной» цене.
- Поручение с условием исполнения при достижении цены «stop loss». 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.

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

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

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

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



- до отмены;
- до конкретной даты;
- до исполнения Поручения в полном объеме;
- иными сроками действия.

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

15.4.3.7. 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.

15.4.3.8. Перечень способов для направления Банку Поручений зафиксирован в разделе 14 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.

15.4.3.9. 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.

15.4.3.10. Банк может отказать в принятии Поручения Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения, в случаях, предусмотренных п. 15.4.10. Регламента.

#### **15.4.4. Исполнение Поручений на совершение сделки**

15.4.4.1. 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.

Банк исполняет Поручение Клиента при соблюдении одновременно следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным Договором;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные Договором, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной 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, если такие основания установлены законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, Базовым стандартом и (или) Договором.

15.4.4.2. Все поручения, поступившие от Клиентов, исполняются в порядке очередности их поступления.

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

15.4.4.4. Банк информирует Клиента о том, что действующим законодательством запрещено неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком. Клиент принимает на себя следующие обязательства:

- контролировать отсутствие признаков неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком в совершаемых им действиях, в том числе помимо прочего, при направлении Банку Поручений;
- незамедлительно уведомлять Банк о получении доступа к инсайдерской информации (получении инсайдерской информации), о возникновении обстоятельств, в результате которых Клиент должен быть включен Банком или иным лицом в список инсайдеров или исключен из него, а также о фактическом включении или исключении из такого списка;
- обеспечить наличие в сведениях и документах, которые Клиент передает Банку и которые являются инсайдерской информацией или содержат ее, прямого указания на то, что соответствующие сведения и/или документы являются инсайдерской информацией или содержат ее;

- по запросу Банка предоставлять письменные объяснения и любую иную информацию и документы, необходимые для предупреждения, выявления и пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, в частности для проверки соответствия любой операции на основании Поручения, совершение которой поручено Клиентом Банку. По результатам такой проверки Банк вправе направить информацию о факте и результате проверки в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков, а также в Торговую систему.

Наличие в действиях Клиента признаков неправомерного использования инсайдерской информации и/или манипулирования рынком является основанием для его привлечения к ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Банк вправе устанавливать ограничения на принятие Поручений. Такие ограничения могут, в частности, распространяться на Поручения по цене, значительно отличающейся от средней рыночной цены (текущей цены, цены последней сделки или средневзвешенной цены).

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

Клиент обязан не реже одного раза в день осуществлять контроль статуса поданных им Поручений.

15.4.4.6. 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 или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке.

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

15.4.4.8. Банк может, если это не противоречит Поручениям Клиентов, заключить один договор с контрагентом для одновременного исполнения двух или более Поручений, поступивших от одного Клиента.

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

15.4.4.10. 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.

15.4.4.11. 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.

15.4.4.12. 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.

15.4.4.13. 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.

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

15.4.4.15. 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.

15.4.4.16. 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.

15.4.4.17. Банк может отказать в исполнении Поручения Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения.

15.4.4.18. Банк принимает все разумные меры для исполнения Поручения Клиента на лучших условиях, при этом Банк вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения в соответствии с правилами ТС или обычаями делового оборота, принятыми на соответствующем рынке, а также с учетом условий Договора, условий Поручения, характеристик финансового инструмента, являющегося предметом Поручения. Банк при исполнении Поручения с учетом сложившихся обстоятельств и интересов Клиента принимает разумные меры по выявлению лучших условий, на которых может быть совершена сделка.

- лучшая цена сделки;
- минимальные расходы на совершение сделки и расчетов по ней;
- период времени, в который должна быть совершена сделка, минимальный срок исполнения Поручения и исполнение его по возможности в полном объеме;
- минимизация рисков при совершении сделки, в том числе риска не проведения расчетов по сделке, риска признания заключенной сделки недействительной;
- иной информации, имеющей значение для Клиента.

Банк самостоятельно определяет приоритетность указанных выше условий, действуя в интересах Клиента и, исходя из сложившихся обстоятельств.

Стороны признают, что Банк надлежащим образом и в полном объеме выполнил требование по исполнению Поручения на наилучших условиях при исполнении Поручения на основе заявок на покупку и заявок на продажу по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (анонимные торги).

Банк освобождается от соблюдения требования об обеспечении наилучших условий исполнения Поручений, в случае, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

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

15.4.4.19. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с операциями, совершаемыми Банком в собственных интересах.

Банк гарантирует Клиенту исполнение Поручений за счет используемых Банком денежных средств/ценных бумаг Клиента либо по их возврату по требованию Клиента.

15.4.4.20. Банком разработана система контроля и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок выявления случаев возникновения конфликта интересов, процедуры контроля и прочие процедуры, предотвращающие возникновение конфликта интересов, а также порядок уведомления Клиента о наличии конфликта интересов.

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

#### **15.4.5. Зачисление денежных средств на Брокерский счет**

15.4.5.1. Если иное прямо не предусмотрено Регламентом или не согласовано в отдельном соглашении между Банком и Клиентом, то во всех случаях Клиент до направления Банку Поручения должен обеспечить наличие на соответствующем Брокерском счете суммы, необходимой для его выполнения, уплаты вознаграждения Банку по установленным Тарифам и

возмещения его расходов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для исполнения Поручения Клиента. Если не установлено иное, Поручения исполняются Банком в пределах свободного от обязательств остатка денежных средств, находящихся на Брокерском счете на момент исполнения Поручения.

15.4.5.2. Зачисление денежных средств на Брокерский счет может производиться путем перевода денежных средств со счета Клиента в Банке или счета Клиента, открытого в другой кредитной организации.

15.4.5.3. Зачисление денежных средств на Брокерский счет при переводе денежных средств осуществляется:

- при переводе со счета Клиента в Банке – в день подачи Клиентом распоряжения о переводе денежных средств на Брокерский счет;
- при переводе со счета Клиента, открытого в иной кредитной организации – не позднее следующего рабочего дня после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Банка.

15.4.5.4. Денежные средства, поступившие от Клиента на Брокерский счет для заключения сделок в ТС Московской Биржи, резервируются на счете и не используются для исполнения или обеспечения исполнения обязательств в ТС до момента возникновения таких обязательств.

15.4.5.5. Банк не зачисляет на Брокерский счет Клиента денежные средства, перечисленные со счетов третьих лиц. Денежные средства, перечисленные со счетов третьих лиц возвращаются по реквизитам отправителя.

#### **15.4.6. Депонирование ценных бумаг**

15.4.6.1. Депонирование ценных бумаг осуществляется в соответствии с правилами Торговой системы на счете депо (разделе счета депо) в Расчетном депозитарии, осуществляющем поставку по результатам сделок между участниками в Торговой системе, в количестве, необходимом для проведения расчетов по сделке и не заблокированных для исполнения других Поручений Клиента на перевод ценных бумаг с данного счета депо (раздела счета депо).

15.4.6.2. Для совершения операций с ценными бумагами в рамках настоящего Регламента Клиент должен обеспечить депонирование ценных бумаг на Торговом разделе своего счета депо, открытого для проведения операций в Торговой системе.

15.4.6.3. До осуществления любого депозитарного перевода Клиенту рекомендуется обратиться в Банк для получения консультации о способе и порядке осуществления депозитарного перевода.

#### **15.4.7. Вывод денежных средств с Брокерского счета**

15.4.7.1 Вывод (возврат Клиенту) денежных средств с Брокерского счета, производится Банком на основании Поручения на вывод средств.

15.4.7.2 Поручение на вывод средств в виде документа на бумажном носителе оформляется Клиентом по форме Приложения №4 к настоящему Регламенту и подается по Месту обслуживания в соответствии с режимом работы Банка.

15.4.7.3 Банк исполняет Поручения на вывод денежных средств посредством перевода денежных средств с Брокерского счета Клиента на счет Клиента в Банке.

15.4.7.4 Исполнение Поручений на вывод денежных средств осуществляется Банком только при наличии в день исполнения Поручения на вывод денежных средств на Брокерском счете денежных средств, достаточных для исполнения Поручения Клиента.

15.4.7.5 Частичное исполнение Поручения на вывод денежных средств Клиента не допускается.

15.4.7.6 Вывод денежных средств Клиента осуществляется за вычетом суммы налога на доходы (для физических лиц).

#### **15.4.8. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Клиента и иные услуги**

15.4.8.1. Вывод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Клиента, открытого в рамках настоящего Регламента, осуществляется на основании Распоряжения на перевод ценных бумаг с Торгового раздела счета депо Клиента только на основной раздел счета депо Клиента в Депозитарии Банка.

15.4.8.2. Распоряжения на перевод ценных бумаг Клиента с Торгового раздела счета депо на основной раздел Счета депо Клиента в Депозитарии Банка могут подаваться одним из следующих способов:

- посредством предоставления Распоряжения на перевод ценных бумаг на бумажном носителе по Месту обслуживания;
- по телефону, если Клиент выбрал соответствующий способ обслуживания.

Срок действия Распоряжения на перевод ценных бумаг, переданного по телефону текущий рабочий день.

15.4.8.3. Порядок и сроки исполнения иных поручений Депонента, в том числе, связанных с переводом ценных бумаг в другой депозитарий, приведены в Условиях осуществления депозитарной деятельности.

15.4.8.4. Распоряжение на перевод ценных бумаг может быть принято Банком при наличии на момент его получения свободного остатка данных ценных бумаг на соответствующем Торговом разделе счета депо, не заблокированного для исполнения действующих Поручений, ранее заключенных сделок и/или других Распоряжений на перевод ценных бумаг и достаточного для его исполнения, а также при отсутствии задолженности перед Банком.

15.4.8.5. Перевод ценных бумаг из основного раздела счета депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

15.4.8.6. Распоряжение на перевод ценных бумаг может быть отозвано (отменено) Клиентом до его исполнения Банком любым из способов, перечисленных в п. 15.4.8.2., с учетом выбранных Клиентом вариантов обслуживания.

15.4.8.7. К Банку не переходят вещные права на зачисленные на счет депо Клиента, в том числе на Торговый раздел счета депо ценные бумаги, и на них не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

15.4.8.8. Перечень оказываемых Депозитарием Банка депозитарных услуг, в том числе содействие в осуществлении Клиентом прав по принадлежащим ему ценным бумагам, порядок исполнения операций, правила заполнения поручений Депонента, сроки исполнения депозитарных операций и формы отчетных документов, приведены в Условиях осуществления депозитарной деятельности.

#### **15.4.9. Урегулирование заключенных сделок**

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

- поставку/прием ценных бумаг;
- перечисление/прием денежных средств в оплату ценных бумаг;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами ТС, условиями заключенного договора с контрагентом.

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

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

#### **15.4.10. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента**

15.4.10.1. Банк имеет право не принимать или отказаться исполнять Поручения Клиента в случаях, предусмотренных требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, Базового стандарта и Договора.

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

15.4.10.3. 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, обычаев делового оборота;
- противоречия условий Поручения нормам законодательства РФ;
- 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.

15.4.10.4. 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.

#### **15.4.11. Особенности совершения Сделок Т+**

15.4.11.1. Заключение и исполнение Сделок Т+ осуществляется в соответствии с Правилами ТС.

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

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

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

#### **16.1. Вознаграждение Банка**

16.1.1. Банк взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и Договором в соответствии с Тарифами Банка, действующими на момент предоставления услуг и размещенными на официальном сайте Банка в сети Интернет.

16.1.2. Клиент предоставляет Банку право списывать с Брокерского счета вознаграждение Банка за брокерские услуги, депозитарные услуги, возмещение расходов, связанное с исполнением Договора, настоящего Регламента и Условий осуществления депозитарной деятельности.

16.1.3. В случае отсутствия на Брокерском счете денежных средств, достаточных для проведения расчетов по совершенным сделкам, уплате вознаграждения Банка, возмещению расходов Банка, Банк вправе приостановить выполнение любых Поручений и Распоряжений Клиента, уменьшающих Позицию Клиента (за исключением направленных на выполнение требований Банка), удерживать ценные бумаги Клиента на Торговом разделе счета депо Клиента в обеспечение своих требований.

16.1.4. В случае недостатка средств на Брокерском счете Банк вправе списывать упомянутые в пункте 16.1.3. суммы со всех счетов, открытых в Банке, в случае если такое списание не противоречит действующему законодательству.

В случае невозможности списания Банком со счета Клиента денежных средств для оплаты вознаграждения Банка и/или Депозитария, в счет возмещения расходов Банка, Банк выставляет Клиенту счет, который должен быть оплачен Клиентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления счета.

16.1.5. Банк имеет право в одностороннем порядке изменить и/или дополнить Тарифы на брокерское обслуживание, Тарифы Депозитария, разместив на официальном сайте Банка в сети Интернет (<http://srbank.ru>), соответствующую информацию не менее чем за десять календарных дней до даты вступления в силу соответствующих изменений к Тарифам.

В случае несогласия с новыми Тарифами Клиент обязан до даты вступления их в действие направить Банку письменное уведомление о расторжении Договора в порядке, установленном настоящим Регламентом и Договором. Неполучение Банком письменного уведомления в установленные сроки означает согласие Клиента с новыми Тарифами.

16.1.6. В Отчетах, предоставляемых Клиенту, вознаграждение Банка выделяется отдельной строкой и указывается с разбивкой и конкретизацией, за что именно взимается вознаграждение.

## **17. ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА ПЕРЕД КЛИЕНТОМ И ИНФОРМИРОВАНИЕ КЛИЕНТА**

17.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк направляет Клиенту отчетность, содержащую информацию об оказанных услугах (далее – Отчетность), в порядке, сроки и в форме, предусмотренные Договором и настоящим Регламентом.

Отчетность должна удовлетворять требованиям достоверности, понятности и своевременности.

17.2. Отчетность Банка считается одобренной Клиентом в случае её подписания Клиентом, если Договором с Клиентом не предусмотрено иное.

### **17.4. Отчетность Банка перед Клиентом**

17.4.1. По всем операциям, совершенным Банком в рамках Договора и настоящего Регламента, Банк формирует для Клиента Отчетность (Приложение №7).

Сделки, совершенные по Поручению Клиента, и операции с активами Клиента учитываются Банком отдельно от сделок и операций, проводимых за счет других Клиентов, а также от операций, проводимых за счет средств Банка.

17.4.2. По запросу Клиента Банк, оформленному в соответствии с Договором, Банк предоставляет Клиенту Отчетность не позднее следующего рабочего дня после получения запроса (за исключением Отчётности, срок хранения которой истек).

17.4.3. Банк, по требованию Клиента, может предоставить документарную копию (на бумажном носителе) ранее предоставленной Клиенту Отчетности по Месту обслуживания в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком соответствующего требования.

Банк вправе взимать плату за предоставленную по требованию Клиента или лица, бывшего Клиентом Банка, копию отчетности на бумажном носителе. Размер указанной платы не должен быть выше суммы расходов на ее изготовление.

17.4.4. Отчетность Банка включает в себя сведения:

- обо всех сделках и операциях с активами Клиента за отчетный период,
- об остатках активов Клиента,
- о движении денежных средств и ценных бумаг Клиента,
- об обязательствах Клиента.

17.4.5. Отчетность о состоянии счетов Клиента по сделкам с ценными бумагами и операциями с ними связанными предоставляются Клиенту не реже одного раза в месяц при наличии движения денежных средств или ценных бумаг по Счетам Клиента у Брокера

17.4.6. Отчетность предоставляются не позднее 17 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем окончания Отчетного периода.

17.4.7. Отчетность направляется Клиенту способом, указанным в Договоре, или предоставляется Клиенту или его Уполномоченному представителю по месту обслуживания. Предоставление Банком Отчетности способом, указанным в Договоре, считается надлежащим представлением информации, содержащейся в Отчетности<sup>2</sup>.

При получении оригиналов Отчетности в документарной форме (на бумажном носителе), подписанных Уполномоченными лицами Банка и скрепленными печатью Банка по Месту обслуживания, Клиент расписывается в получении Отчетности на втором экземпляре Отчетности.

17.4.8. Клиент вправе письменно заявить возражения по полученной Отчетности в течение 3 (Трех) 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 Банком не принимаются.

При получении от Клиента письменных возражений по предоставленной Отчетности Банк рассматривает их в течение 2 (Двух) рабочих дней. Результат рассмотрения возражений Клиента направляется ему Банком в письменной форме, а также дополнительно в той форме, в которой

---

<sup>2</sup> Банк должен иметь возможность подтверждения факта направления отчетности Клиенту.

возражения в отношении Отчетности поступили от Клиента. В ответе клиенту на возражения Банк разъясняет ему дальнейший порядок разрешения спора.

17.4.9. Банк хранит копии предоставленной Клиенту Отчетности и полученных от Клиента возражений и ответов на них, в течение пяти лет.

В случае предоставления Отчетности, а также ответов на поступившие от Клиента возражения в документарной форме - в той же форме, в которой они были предоставлены.

17.4.10. Банк также предоставляет Клиенту документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе:

- счета-фактуры (предоставляются клиентам-юридическим лицам по месту обслуживания);
- справка по форме 2-НДФЛ ( предоставляется клиентам-физическим лицам по письменному запросу по истечении двух месяцев с момента окончания налогового периода).

17.4.11. Отчетность Депозитария (выписки по счетам депо, отчеты о совершении депозитарных операций, а также иные отчеты) предоставляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

Отчеты по депозитарным операциям, осуществляемым в рамках заключенного Договора и настоящего Регламента по счету Клиента, открытому в Расчетном депозитарии, формируются в соответствии с условиями депозитарного обслуживания Расчетного депозитария.

17.4.12. При наличии у Клиента заключенного с Банком Договора об электронном обмене документами Банк вправе предоставлять Клиенту Отчетность по системе Клиент-Банк, в том числе информацию об остатках и движении денежных средств на Брокерском счете, ценных бумаг на Торговом разделе счета депо, Поручениях, совершенных сделках и иную информацию, относящуюся к брокерскому обслуживанию Клиента).

17.4.13. Для получения отчетов о совершенных депозитарных операциях, а также для совершения депозитарных операций (за исключением операций, связанных с покупкой/продажей ценных бумаг в рамках Условий осуществления депозитарной деятельности, а также по переводу ценных бумаг с Торгового раздела счета депо на основной раздел Счета депо Клиента в Депозитарии) Клиент должен обеспечить предоставление в Депозитарий полного комплекта документов согласно требований Условий Депозитария. В случае не предоставления полного и актуального на дату обращения Клиента пакета документов Депозитарий вправе отказать в совершении депозитарной операции и/или выдаче отчета о совершенных депозитарных операциях.

## **18. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **18.1. Налогообложение доходов, полученных по Договору**

18.1.1. Налогообложение юридических лиц.

Юридические лица налог на прибыль с доходов, полученных от операций по Договору рассчитывают и уплачивают самостоятельно в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации.

18.1.2. Налогообложение физических лиц.

18.1.2.1. 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.

18.1.2.2. 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.

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

18.1.2.4. Документами, подтверждающими расходы по приобретению ценных бумаг, признаются оригиналы или нотариально заверенные копии договоров купли-продажи ценных бумаг, документов, подтверждающих факт приобретения ценных бумаг, факт оплаты приобретенных ценных бумаг, документы, подтверждающих движение ценных бумаг. При продаже ценных бумаг, ранее приобретенных Клиентом через других профессиональных участников рынка ценных бумаг, 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.

18.1.2.5. Клиент обязан предоставить Банку документы, подтверждающие расходы по приобретению ценных бумаг. При отсутствии у Банка указанных документов на день расчета налога по операциям с ценными бумагами, Банк принимает стоимость приобретения ценных бумаг равной нулю.

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

18.1.2.7. В случае если налог на доходы физических лиц, исчисленный с доходов от операций с ценными бумагами, невозможно удержать, то на основании пункта 14 статьи 2218.1 Кодекса Банк до 1 марта следующего года в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога и сумме задолженности налогоплательщика.

## **19. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

19.1 Банк обязуется не раскрывать третьим лицам сведения об операциях, счетах и реквизитах Клиента, за исключением случаев, когда раскрытие информации :

- предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- прямо разрешено самим Клиентом;
- вытекает из необходимости выполнить его Поручение.

19.2. 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.

19.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Банка любые сведения, которые ему станут известны в связи с исполнением Договора, если такое разглашение прямо не связано с необходимостью защиты его интересов в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

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

## **20. УВЕДОМЛЕНИЯ О РИСКАХ**

20.1. Банк уведомляет Клиента о рисках:

- связанных с инвестированием на финансовом рынке (Приложение №5 к настоящему Регламенту),
- рисках, связанных с совмещением Брокером различных видов профессиональной деятельности (Приложение №6 к настоящему Регламенту).

20.2. Клиент уведомляется Банком о рисках посредством ознакомления с Декларациями о рисках, прилагаемыми к настоящему Регламенту, с целью осознания Клиентом того факта, 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. Декларации о рисках содержат подробное описание принимаемых Клиентом в рамках заключенного Договора рисков.

20.3. Банк предостерегает Клиента, что имеющийся опыт не определяет финансовые результаты. Любой финансовый успех других лиц не гарантирует получение таких же результатов Клиентом. Информация, полученная Клиентом от Банка, от его уполномоченных представителей, не является и не может рассматриваться как рекомендация для совершения сделок с ценными бумагами.

20.4. Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46-ФЗ от 05.03.1999г. Клиент уведомлен, что он вправе запрашивать и получать от Банка согласно статье 6 Закона №46-ФЗ от 5 марта 1999г. «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» (далее - Закон) 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.

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

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.

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

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

20.7. 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).

20.8. 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.

## **21. КОНФЛИКТ ИНТЕРЕСОВ**

21.1. Настоящим Клиент уведомлен о том, что исполнение Поручений Клиента может создать конфликт между имущественными и иными интересами Банка и Клиента.

21.2. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и Банка и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках Регламента, обязуется соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента перед собственными интересами.

21.3. Настоящим Клиент уведомлен о том, что Банк оказывает услуги, аналогичные описанным в Регламенте, третьим лицам. Такие услуги для третьих лиц могут предоставляться Банком на условиях и за вознаграждение, отличающиеся от условий и вознаграждения по услугам, оказываемым Клиенту.

21.4. В целях предотвращения конфликта интересов между имущественными и иными интересами Клиента и третьих лиц, и для уменьшения возможных негативных последствий такого конфликта интересов, Банк в своей профессиональной деятельности, связанной с предоставлением услуг в рамках Регламента, обязуется соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам и третьим лицам с учетом установленных для различных категорий Клиентов (третьих лиц) условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.

## **22. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН. РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ**

22.1. Клиент несет ответственность за причиненные Банку по вине Клиента убытки, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом Банку любых документов, предусмотренных Регламентом или Договором, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

22.2. Клиент полностью несет риски, связанные с подключением его аппаратных средств к сети Интернет и локальным сетям. Банк не несет никакой ответственности, в том числе и финансовой, в случае уничтожения (в полном или частичном объеме) информации на аппаратных средствах Клиента и в случае выхода из строя самих аппаратных средств Клиента, подключенных к сети Интернет и локальным сетям для обеспечения направления в Банк электронных документов, в том числе с использованием электронной почты.

22.3. Клиент проинформирован Банком, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, ознакомлен с Декларациями о рисках, связанных с инвестированием на рынке ценных бумаг и совмещении Банком деятельности (Приложение №№5, 6). Банк не несет ответственности за любые неблагоприятные последствия для Клиента, вызванные факторами, связанными с осуществлением им операций на рынке ценных бумаг, в том числе указанными в Декларациях о рисках, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

22.4. Клиент несет полную ответственность за обеспечение безопасности и сохранность конфиденциальной информации, связанной с Договором. Банк не несет ответственности за ущерб, возникший вследствие разглашения Клиентом собственной конфиденциальной информации, ее утраты или передачи, вне зависимости от причин, неуполномоченным лицам. Банк не несет ответственности за последствия исполнения Поручения, полученного с использованием конфиденциальной информации Клиента, в том числе в случае ее использования неуполномоченным лицом. Банк не принимает претензий по поводу ущерба и не несет ответственности за несанкционированное использование конфиденциальной информации Клиента третьими лицами.

22.5. В случае указания (умышленно или по неосторожности) Клиентом в Анкете контактных данных (в том числе адреса электронной почты, номера телефона) третьих лиц Банк может направить таким третьим лицам конфиденциальную информацию, связанную с исполнением Договора, при этом такие данные могут быть не получены самим Клиентом. Клиент принимает на

себя полностью указанные в настоящем пункте и иные риски, связанные с финансовыми и иными неблагоприятными последствиями вследствие указания в Анкете данных третьих лиц. Банк не несет перед Инвестором ответственности за такие последствия.

22.6. Если иное не установлено Договором, за нарушение сроков проведения расчетных операций (в том числе по оплате услуг), виновная Сторона уплачивает другой Стороне пеню за каждый календарный день просрочки в размере действующей ключевой ставки Банка России от суммы просроченной задолженности.

22.7. Банк не несет ответственности за убытки Клиента:

- 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.
- вызванные непосредственно или косвенным образом законодательно введенными ограничениями, или иными условиями, являющимися обстоятельствами непреодолимой силы, обстоятельствами неподвластными контролю со стороны Банка;
- возникшие вследствие несвоевременного ознакомления (получения) Клиентом сообщений Банка, направленных Банком в порядке, установленном Регламентом,

22.8. Банк не несет ответственности перед Клиентом 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, технологического оборудования, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур брокерского обслуживания, произошедших не по вине Банка, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в ТС;
- неисполнение Поручений Клиента, направленных Банку с нарушением сроков и процедур, предусмотренных Договором и настоящим Регламентом;
- за действия эмитента и/или его регистратора, а также за ущерб, причиненный из-за невозможности осуществления Клиентом своих прав владельца ценных бумаг, вызванной непредставлением, несвоевременным либо неполным предоставлением сведений, либо предоставлением Клиентом Банку неправильных сведений.

22.9. Предоставляемая Банком 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.

### **23. ПРЕДЪЯВЛЕНИЕ ПРЕТЕНЗИЙ (ОБРАЩЕНИЙ, ЖАЛОБ) И РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

23.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом, связанные с исполнением Договора и/или Регламента, решаются путем переговоров. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров Клиент вправе направить Банку претензию.

23.2. Претензия должна быть составлена в письменной форме и подписана Клиентом или его Уполномоченным представителем. Претензия (жалоба) предоставляется на бумажном носителе по адресу Места обслуживания, либо в электронном виде посредством согласованного сторонами средства связи.

23.3. Претензия должна содержать:

- наименование юридического лица-Клиента/фамилию, имя, отчество физического лица – Клиента;
- место нахождения (адресе) Клиента-юридического лица, место регистрации (адрес) Клиента-физического лица;
- требования Клиента,
- код Договора;
- обоснование требований Клиента,
- сумму и ее расчет;
- доказательства, подтверждающие требования Клиента;
- иные сведения, необходимые для урегулирования спора.

23.4. К претензии должны быть приложены документы, на которые содержатся ссылки в тексте претензии.

23.5. В случае получения от Клиента претензии, Банк информирует лицо направившее такую претензию, о получении претензии путем отправления сообщения по электронной почте в соответствии с п.14.5. Регламента.

23.6. Претензия рассматривается в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней со дня ее получения Банком, если претензия содержит сведения и/или документы, необходимые для ее рассмотрения. Если претензия не содержит сведения и/или документы, необходимые для ее рассмотрения, Банк направляет Клиенту письменный запрос.

В случае неполучения необходимых документов от Клиента, претензия (жалоба) рассматривается на основании имеющихся документов.

23.7. Ответ на претензию предоставляется Клиенту в письменной форме и подписывается Уполномоченным представителем Банка. Ответ на претензию направляется Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении на почтовый адрес, указанный в претензии. При отсутствии почтового адреса в претензии - на почтовый адрес, указанный в Анкете. Копия ответа на претензию может быть получена Клиентом по месту обслуживания либо по электронной почте.

23.8. Порядок разрешения споров.

Все споры и разногласия, возникающие в ходе взаимодействия Сторон в рамках Договора и Регламента, неурегулированные в претензионном порядке, подлежат разрешению:

- в арбитражном суде по месту нахождения Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (по спорам с клиентами-юридическими лицами);
- в суде общей юрисдикции/судебном участке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (по спорам с клиентами-физическими лицами).

23.9. Клиент, если считает, что Банк нарушил его права, может обратиться в саморегулируемую организацию, членом которой является Банк, или в Банк России.

23.10. Банк обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб), поступивших от Клиентов, и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в пункте 23.12 Регламента.

23.11. Поступающие обращения (жалобы) Банку рассматриваются контролером профессионального участника рынка ценных бумаг.

23.12. Банк отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие Клиента сведения;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись Клиента или его уполномоченного представителя;
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Банка, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Банка, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению;

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

23.13. Банк принимает обращения (жалобы) только на бумажном носителе в местах обслуживания Клиентов, а также почтовым отправлением по адресу Банка.

Банк обеспечивает информирование Клиента о получении обращения (жалобы) путем проставления отметки на копии обращения (жалобы) в местах обслуживания, либо почтовым отправлением, если обращение (жалоба) поступила на почтовый адрес Банка.

23.14. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Банк документально фиксирует:

- дату регистрации и входящий номер обращения (жалобы);
- в отношении физических лиц - фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, направившего обращение (жалобу), а в отношении юридических лиц - наименование Клиента, от имени которого направлено обращение (жалоба);
- тематику обращения (жалобы);
- дату регистрации и исходящий номер ответа на обращение (жалобу).

23.15. Банк принимает решение по полученной им жалобе и направляет ответ на поступившую к нему жалобу в течение 30 календарных дней со дня ее получения. Ответ на жалобу, не требующую

дополнительного изучения и проверки направляется в течение 15 календарных дней с даты ее получения Банком.

Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ. Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

23.16. Ответ на обращение (жалобу) направляется Клиенту тем же способом, которым было направлено обращение (жалоба), или иным способом, указанным в Договоре.

## **24. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ**

24.1. Стороны не несут ответственность за ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом и Договором, если указанное неисполнение было вызвано чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, которые делают невозможным для Сторон выполнение своих обязательств.

24.2. Каждая из Сторон при возникновении обстоятельств, указанных в п.24.1, обязана в течение 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить другую Сторону о наступлении таких обстоятельств и принять все возможные меры для максимального ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

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

## **25. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ РЕГЛАМЕНТА**

25.1. 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.

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

25.3. Изменения и дополнения, вносимые в Регламент, связанные с изменением действующего законодательства Российской Федерации, подзаконных нормативных правовых актов и правил Торговой системы вступают в силу с даты вступления в силу соответственно законодательных актов или подзаконных актов, правил Торговой системы.

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

25.5. 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.

25.6. 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 разделе 26 Регламента.

25.7. Порядок взаимодействия, установленный Регламентом, может быть дополнен письменным соглашением Сторон.

25.8. Внесение изменений в Условия осуществления депозитарной деятельности осуществляется Банком в порядке и сроки, установленные Условиями осуществления депозитарной деятельности.

## **26. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА**

26.1. Клиент имеет право в любой момент расторгнуть Договор. Расторжение Клиентом Договора производится путем простого письменного уведомления Банка о расторжении Договора, составленного в произвольной форме, и представленного на бумажном носителе по Месту обслуживания, не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты расторжения.

При получении от Клиента уведомления о расторжении Договора, Банк прекращает прием от Поручений Клиента. Расторжение Договора означает расторжение и депозитарного договора.

26.2. Банк имеет право в любой момент расторгнуть Договор с Клиентом в одностороннем порядке путем направления Клиенту письменного уведомления по адресу, указанному в Анкете не менее, чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения.

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

- реорганизация или ликвидация Банка;
- нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом и Договором;
- аннулирования лицензий Банка;
- нарушение Клиентом требований Регламента или Договора.

26.3. Совершение любой Стороной действий, направленных на расторжение Договора, влечет за собой автоматическое прекращение действия Поручений на совершение сделки, которые (полностью или частично) не исполнены Банком на момент совершения таких действий.

Договор расторгается только после исполнения Сторонами своих обязательств, возникших в процессе взаимодействия в рамках Договора и Регламента, в том числе обязательств по уплате вознаграждения Банку.

26.4. При расторжении Договора Банк обязан вернуть Клиенту денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, за вычетом денежных средств, необходимых для исполнения обязательств Клиента перед Банком, в том числе обязательств по уплате вознаграждения, а также по уплате налогов<sup>3</sup>.

До даты расторжения Договора Клиент обязан предоставить в Банк Распоряжение на вывод денежных средств с Брокерского счета и осуществить действия по переводу ценных бумаг из Депозитария Банка.

Если в рабочий день, предшествующий дате расторжения Договора от Клиента не поступит Распоряжение на вывод денежных средств, Банк вправе перечислить денежные средства, учитываемые на Брокерском счете, на счет Клиента, указанный в Анкете.

При расторжении Договора Банк закрывает счета депо Клиента в Депозитарии, Торговые счета депо и Торговые разделы счетов депо Клиента.

26.5. Стороны вправе расторгнуть Договор по взаимному согласию Сторон путем подписания дополнительного соглашения.

## **27. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

27.2. Порядок хранения Банком документов и сдачи их в архив, меры противопожарной и информационной безопасности, правила предоставления доступа к автоматизированным системам обработки и хранения данных, порядок формирования резервных копий баз данных и их восстановления, регулируется соответствующими внутренними документами Банка.

27.3. С даты вступления в силу настоящего Регламента утрачивает свою силу «Регламент брокерского обслуживания», утвержденный Правлением Банка (Протокол №1 от 22.01.2019г.).

## **СПИСОК ПРИЛОЖЕНИЙ**

Приложение №1. Перечень документов, предоставляемых клиентами

Приложение №2. Уведомление о регистрации Клиента в ТС

Приложение №3. Поручение Клиента на совершение сделки с ценными бумагами

Приложение №4. Поручение Клиента на отзыв (перевод) денежных средств

Приложение №5. Декларация о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке.

Приложение №6. Декларация о рисках, связанных с совмещением

Приложение №7. Форма Отчета Клиенту

Приложение №8. Договор комиссии (для юридических лиц)

Приложение №9. Договор комиссии (для физических лиц)

---

<sup>3</sup> для Клиентов - физических лиц

**Перечень  
документов, предоставляемых Клиентами  
для заключения Договора комиссии (на брокерское обслуживание)**

До подписания Договора Клиент предоставляет в Банк:

1. Анкету клиента-физического лица по форме Приложения №18 к Правилам открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов в Банке/ Вопросник клиента-юридического лица по форме Приложения №4 к Правилам открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов в Банке).

2. Дополнительно Клиент предоставляет следующие документы:

*2.1. Физические лица:*

- документ удостоверяющий личность Клиента;
- оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально (при наличии).

*2.2. Юридические лица:*

- Учредительные документы (с зарегистрированными изменениями и дополнениями)<sup>4</sup> (нотариально удостоверенная копия или оригинал для изготовления и заверения копии Банком);
- Решение/протокол о создании юридического лица;
- Документы (протоколы (решения), приказы) об избрании (назначении) на должность лиц, указанных в карточке (выписка, заверенная подписью уполномоченного лица с расшифровкой и печатью Клиента, или копии, удостоверенные нотариально, или копии, заверенные подписью уполномоченного лица с расшифровкой и печатью Клиента, с предоставлением оригиналов на обозрение);
- Оригинал решения (протокола) об одобрении совершения сделок/согласии на заключение сделки, если такое одобрение/согласие требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации или учредительными документами;
- Лицензии (разрешения), выданные юридическому лицу в установленном законодательством Российской Федерации порядке на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (копия, удостоверенная нотариально, или копия, заверенная подписью уполномоченного лица с расшифровкой и печатью Клиента, с предоставлением оригинала на обозрение);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати, подлинность подписей в которой удостоверена нотариально или Банком;
- Документы, удостоверяющие личности лиц, указанных в карточке с образцами подписей и оттиска печати (нотариально удостоверенные копии с предоставлением оригиналов на обозрение или оригиналы для изготовления скан-копий Банком);
- Документ, подтверждающий местонахождение юридического лица (копия, заверенная подписью уполномоченного лица с расшифровкой и печатью Клиента, с предоставлением оригинала на обозрение).
- Выписка из реестра акционеров или список участников.

В случае если полномочия единоличного исполнительного органа Клиентом переданы управляющей организации (управляющему), предоставляются следующие документы:

- Документ, содержащий решение уполномоченного органа Клиента о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации (оригинал или нотариально удостоверенная копия или копии, заверенные уполномоченным лицом Клиента (с расшифровкой подписи) и печатью, с предоставлением оригиналов на обозрение);
- Договор о передаче функций единоличного исполнительного органа управляющей организации (копия, заверенная уполномоченным лицом (с расшифровкой подписи) и печатью Клиента с предоставлением оригинала на обозрение);

---

<sup>4</sup> Банк вправе потребовать предоставления свидетельств/листов записи Единого государственного реестра юридического лица (ЕГРЮЛ), подтверждающих внесение изменений в учредительные документы, свидетельства о постановке на налоговый учет (оригиналы) на обозрение, в случае возникновения сомнений или недоступности ресурса ЕГРЮЛ;



- Учредительные документы (с зарегистрированными изменениями и дополнениями) управляющей организации<sup>5</sup> (нотариально удостоверенная копия или оригинал для изготовления и заверения копии Банком)
- Документ, подтверждающий полномочия единоличного исполнительного органа управляющей организации, являющейся юридическим лицом (протокол, решение о назначении или о продлении полномочий, приказ о вступлении в должность) (оригинал, выписка, нотариально удостоверенная копия или копия, заверенная подписью уполномоченного лица управляющей организации с расшифровкой и печатью, с предоставлением оригиналов на обозрение).

«Анкеты распорядителя» на лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, в том числе счетом депо.

В случае назначения Клиентом-юридическим лицом Уполномоченных представителей на каждого Уполномоченного представителя оформляется Доверенность и Анкета Распорядителя счета. Объем полномочий, предоставляемых Уполномоченному представителю, определяется Клиентом самостоятельно.

Физические лица оформляют доверенность собственноручно в помещении Банка, либо удостоверяют ее нотариально.

Анкета распорядителя по счету депо оформляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

На каждого Уполномоченного представителя Клиента предоставляются следующие документы:

- документ удостоверяющий личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в случае необходимости);
- оригинал или копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную нотариально (при наличии);

В случае необходимости иные документы в соответствии с «Условиями осуществления депозитарной деятельности».

*Примечание:*

*1. В случае если Клиент уже имеет договорные отношения с Банком, Банк вправе не запрашивать дополнительный комплект документов и использовать документы, имеющиеся в Банке и действительные на момент заключения Договора.*

*2. Банк вправе потребовать дополнительные документы в соответствии с Федеральным законом №115-ФЗ от 01.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, в том числе внутренними документами Банка.*

---

<sup>5</sup> Банк вправе потребовать предоставления свидетельств/листов записи Единого государственного реестра юридического лица (ЕГРЮЛ), подтверждающих внесение изменений в учредительные документы, свидетельства о постановке на налоговый учет (оригиналы) на обозрение, в случае возникновения сомнений или недоступности ресурса ЕГРЮЛ;

**Уведомление о регистрации Клиента в ТС**

Дата   .   .       
 (число) (месяц) (год)

Клиент \_\_\_\_\_  
 (наименование Клиента-юридического лица/Фамилия, имя, отчество Клиента-физического лица)

Банком осуществлена регистрация Клиента в Торговой системе:

Дата регистрации Клиента: «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Реквизиты депозитарного договора: договор № \_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г

**1. Регистрационные коды Клиента:**

1.1. Код Договора для ТС, и для подачи Поручений и Распоряжений по телефону:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

1.2 Торговый счет и код Инвестора для ТС

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

**2. Клиенту открыты счета:**

2.1. Брокерский счет	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

**Реквизиты счета для направления денежных средств :**

ИНН: 6829000290 БИК: 0445251188 Корреспондентский счет: 301018101452500001188

Банк получателя: Банк «СЕРВИС РЕЗЕРВ» (АО)

Счет получателя: \_\_\_\_\_ Получатель: \_\_\_\_\_

Код участника: \_\_\_\_\_ Основание платежа: ТС \_\_\_\_\_, Код Договора \_\_\_\_\_

2.3. Счет депо в Депозитарии

**Разделы счета депо**

Наименование раздела	Код раздела
Основной раздел счета депо	
Торговый раздел счета депо	

Торговый счет депо в Депозитарии

**Разделы торгового счета депо**

Наименование раздела	Код раздела

**3. Контактные телефоны Банка:**

Взаимодействие по вопросам брокерского обслуживания осуществляется с Казначейством Банка по телефону **(495)649-3434** по рабочим дням с 09:00 до 18:00 МСК.

4. Иные условия: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Уполномоченный представитель Банка \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 (подпись) (расшифровка подписи)

М.П.

**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 поручения _____	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.**

В настоящей Декларации о рисках, связанных с инвестированием на финансовом рынке (далее – Декларация), Банк предоставляет Клиенту информацию о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждает о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках.

Клиент предупрежден Банком и осознает, что:

инвестирование средств в финансовые активы 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 России и несовершенством законодательной базы Российской Федерации;

должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций.

Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании им средств в рамках Брокерского договора.

В настоящей Декларации Банком приведены конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Финансовые активы в Российской Федерации.

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

<b>Политический риск</b>	риск возникновения финансовых потерь Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (например, 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.
<b>Экономический риск</b>	риск финансовых потерь Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Финансовые активы 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.
<b>Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск)</b>	риск потерь от вложений в Финансовые активы, 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.
<b>Риск налогового законодательства</b>	риск финансовых потерь Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках.
<b>Валютный риск</b>	это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России с использованием методик и инструментов денежно-кредитной политики.

	<p>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.</p> <p>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.</p>
<b><i>Риск инфраструктуры финансовых рынков</i></b>	<p>риск финансовых потерь Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков.</p> <p>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.</p>
<b><i>Риск банковской системы</i></b>	<p>риск финансовых потерь Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента при осуществлении расчетов в рамках Договора.</p> <p>Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Регламента и Договора осуществляются через клиринговую организацию, обслуживающую Банк и Клиента кредитные организации, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами платежных систем, а также посредством расчетно-кассовых центров Банка России, которые могут быть задействованы в рамках Регламента и Договора. 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.</p>
<b><i>Риск использования информации на финансовых рынках</i></b>	<p>риск финансовых потерь Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках.</p> <p>Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести</p>

	<p>ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон.</p> <p>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.</p>
<p><b><i>Риск инвестиционных ограничений</i></b></p>	<p>риск финансовых потерь со стороны Клиента, 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 Банка России 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).</p>
<p><b><i>Риск миноритарного Клиента</i></b></p>	<p>риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента.</p> <p>Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства Российской Федерации, 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.</p> <p>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</p>

	<p>учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.</p>
<b>Риск ликвидности</b>	<p>риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества.</p> <p>Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться 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).</p>
<b>Операционный риск</b>	<p>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.</p> <p>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 в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, клиринговыми организациями и/или компаниями, являющимися их участниками. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.</p>
<b>Кредитный риск</b>	<p>риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки.</p> <p>В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.</p>
<b>Процентный риск или риск процентной ставки</b>	<p>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.</p>
<b>Риск упущенной финансовой выгоды</b>	<p>риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).</p>



<p><b>Риск проведения электронных операций</b></p>	<p>риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной ТС.</p> <p>Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную ТС, 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 ТС. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную ТС Клиент 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 или их невыполнение вообще.</p>
<p><b>Риск осуществления электронного документооборота</b></p>	<p>риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты.</p> <p>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 убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведений о Клиенте/его активах.</p>
<p><b>Риск взимания комиссионных и других сборов</b></p>	<p>риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка.</p> <p>Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.</p>
<p><b>Риск недостижения инвестиционных целей</b></p>	<p>риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей.</p> <p>Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент 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.</p>
<p><b>Риски, связанные с действиями /бездействием третьих лиц</b></p>	<p>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.</p>
<p><b>Риск совершения Сделок, приводящих к непокрытой позиции -</b></p>	<p>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 и при неблагоприятном для Клиента изменении рыночных цен объем потерь может сравняться или</p>

	<p>даже превысить размер средств, принимаемых для расчета Уровня маржи, что приводит к потере части или всех средств (активов) Клиента. Также при совершении Клиентом Сделок, приводящих к непокрытой позиции, у Клиента возникают следующие дополнительные виды рисков:</p> <p>Риск неисполнения или частичного исполнения Поручения на совершение Сделок, приводящих к непокрытой позиции по усмотрению Банка. Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент несет риск увеличения цен на ценные бумаги, переданные Клиенту. Клиент обязан вернуть ценные бумаги независимо от изменения их стоимости. При этом текущая рыночная стоимость ценных бумаг может значительно превысить их стоимость при первоначальной продаже.</p> <p>Совершая Сделку, приводящую к непокрытой позиции, Клиент 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 .</p> <p>Клиент 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 движении цен для поддержания Уровня маржи в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, Позиция Клиента может быть принудительно ликвидирована, что может привести к реализации риска потери дохода, риска потери инвестируемых средств или риска потерь, превышающих инвестируемую сумму.</p>
<p><b>Риск совершения операций на Срочном рынке</b></p>	<p>риск, связанный с возможностью потерь при совершении сделок с инструментами Срочного рынка (фьючерсы и опционы).</p> <p>При совершении сделок на срочном рынке Клиент должен иметь в виду следующее: Клиринговые организации производят ежедневное исчисление вариационной маржи в соответствии с котировальными ценами, устанавливаемыми по итогам торгов. В связи с этим, Клиент может в сравнительно короткий период времени потерять все свои средства, депонированные в виде гарантийного обеспечения. С другой стороны, для поддержания позиции Клиента от Клиента может потребоваться внести средства на покрытие потерь по вариационной марже значительного размера и в короткий срок. Если Клиент не сможет внести эти дополнительные средства в установленный срок, позиция Клиента может быть принудительно закрыта с убытком, и Клиент будет ответственным за любой образовавшийся в результате этого дефицит средств.</p> <p>При определенных сложившихся на рынке условиях может стать затруднительным или невозможным закрытие открытой позиции Клиента. Это может произойти, например, когда в силу быстрого движения цен торги будут приостановлены или ограничены.</p> <p>Поручения, направленные на ограничение убытка Клиента, необязательно ограничат убытки Клиента до предполагаемого уровня, так как в сложившейся на рынке ситуации может оказаться невозможным исполнить такое Поручение по оговоренной цене.</p> <p>Настоящим Банк предупреждает Клиента, что в определенных случаях в целях минимизации риска неисполнения обязательств участниками</p>

	<p>биржевой торговли и их клиентами:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ТС имеет право принудительно закрыть позиции участников и их Клиентов, приостановить или ограничить торги;</li><li>• Банк имеет право принудительно закрыть позиции Клиента и его клиентов;</li><li>• Банк имеет право дать поручение ТС на принудительное закрытие позиций своих Клиентов.</li></ul> <p>При этом Клиент может недополучить прибыль, либо понести убытки. В этом случае Банк не компенсирует Клиенту недополученную прибыль, либо убыток.</p> <p>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.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Банк информирует, что все вышеизложенное в Декларации не имеет целью заставить Клиента Банка отказаться от осуществления операций на финансовом рынке в Российской Федерации, 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.**

**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 настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту Банка вследствие:

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

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью Банка, возникает риск нанесения ущерба Клиенту Банка при отзыве лицензии Банка, 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.

Отчет по Клиенту №:

Наименование

Клиента:

За период:

---

**Информация по счету/Движение денежных средств по счету**

	RUB
<b>Входящий остаток:</b>	
<i>Комиссия брокера:</i>	
Всего уплаченная комиссия:	
В т.ч.	
По торговым операциям	
По неторговым операциям	
Иное	
_____	
Сумма денежных средств по завершенным сделкам:	
Сумма денежных средств по неторговым операциям:	
<b>Исходящий остаток:</b>	
Сумма по оплате по незавершенным сделкам:	
Итого доступно для торгов в T+1	
Стоимость портфеля:	

**Информация о ценных бумагах/Движение ценных бумаг**

Наименование ценной бумаги	ISI N	Входящий остаток к ЦБ, шт.	Изменения ЦБ шт.	Исходящий остаток ЦБ по заверше нным сделкам , шт.	Заблокиро вано под изъятие, шт.	ЦБ по незаверше нным сделкам, шт.	Итого досту пно для торго в T+1	Цена закрытия	НҚД	Рыноч ная стои мость	Место хране ния ЦБ

**Движение денежных средств по неторговым операциям:**

Дата	Номер субсчета	Тип операции	Сумма	Примечание

Уполномоченное лицо:

Дата формирования отчета: