

**РЕГЛАМЕНТ  
оказания услуг на рынке ценных бумаг в  
Акционерном обществе  
«Банк Интеза»**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<i>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</i> .....	3
1. Основные термины и определения.....	3
2. Статус Регламента. Сведения о Брокере.....	5
3. Виды услуг, предоставляемых Брокером.....	5
4. Общие условия оказания услуг.....	6
 <i>Глава ii. Правила обмена сообщениями и документами</i> .....	8
5. Общие правила обмена Сообщениями и документами.....	8
6. Правила обмена Сообщениями и документами в офисе Брокера.....	9
7. Правила обмена Сообщениями и документами по почте.....	9
8. Правила обмена Сообщениями посредством факсимильной связи.....	10
9. Правила обмена Сообщениями по телефону.....	10
10. Правила обмена Сообщениями по электронной почте.....	11
 <b>ГЛАВА III НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	11
11. Заключение Договора и открытие счетов.....	11
12. Зачисление и списание денежных средств.....	12
 <b>ГЛАВА IV ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ</b> .....	13
14. Порядок совершения сделок.....	13
15. Поручение на совершение сделки.....	14
16. Исполнение Поручений на совершение сделки.....	16
17. Урегулирование сделок.....	17
18. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений Клиента.....	17
 <b>ГЛАВА V ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА И ОПЛАТА РАСХОДОВ</b> .....	18
19. Вознаграждение Брокера и оплата расходов.....	18
 <b>ГЛАВА VI ОТЧЕТНОСТЬ БРОКЕРА</b> .....	19
20. Отчетность Брокера.....	19
21. Правила взаимодействия с Клиентами.....	21
 <b>ГЛАВА VI I ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</b> .....	22
22. Налогообложение.....	22
23. Конфиденциальность.....	22
24. Уведомления.....	23
25. Ответственность сторон.....	24
26. Форс-мажор.....	25
27. Предъявление претензий и разрешение споров. Рассмотрение обращений и жалоб Клиентов.....	25
28. Изменение и дополнение Регламента.....	27
29. Расторжение договора.....	27
30. Список приложений к Регламенту.....	27

## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### 1. Основные термины и определения

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

**Банк** – Акционерное общество «Банк Интеза».

**Брокер** – Банк, являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим брокерскую деятельность на основании Лицензии на осуществление брокерской деятельности.

**Внебиржевой рынок** – рынок ценных бумаг, где заключение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами осуществляется без участия организаторов торговли (Торговых систем). Сделки, заключенные на данном рынке, не предусматривают расчетов в момент заключения. Проведение операций с ценными бумагами на Внебиржевом рынке осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ и обычаями, сложившимися на данном рынке.

**Гарантийное обеспечение** – размер средств, требуемых от Клиента для обеспечения торговой деятельности в соответствии с Правилами ТС.

**Депозитарий Брокера** – специализированное структурное подразделение Брокера, уполномоченное предоставлять от имени Брокера депозитарные и сопутствующие им услуги на основании соответствующей лицензии.

**Депозитарный договор (договор о счете депо)** – договор об оказании депозитарных услуг.

**Договор** – договор оказания Клиентам услуг на рынках ценных бумаг и срочных производных финансовых инструментов, заключенный между Брокером и Клиентом путем акцепта Клиентом условий настоящего Регламента.

**Заявление о присоединении** – заявление, составленное по форме Приложения 1 к настоящему Регламенту, в котором Клиент однозначно выражает свое согласие на присоединение к Регламенту и акцептует его условия.

**Имя (логин) Клиента** – условное наименование Клиента, используемое для его идентификации в программном обеспечении при обмене Сообщениями через электронные каналы связи.

**Код Клиента** – регистрационный номер Клиента в системе внутреннего учета Брокера вне зависимости от конкретного Договора.

**Клиент** – любое юридическое или физическое лицо, а также индивидуальный предприниматель, заключившие с Брокером Договор путем присоединения к условиям настоящего Регламента.

**Лицевой счет** – счет внутреннего учета Брокера, открываемый на балансе Брокера с целью внутреннего учета денежных средств Клиента.

**Междепозитарный договор (договор о междепозитарных отношениях)** – договор о предоставлении Депозитарию Брокера услуг по хранению и учету сертификатов Ценных бумаг.

**Неторговые операции** – совершение Брокером юридических и фактических действий в интересах и по Поручению Клиентов в рамках Регламента, не связанных непосредственно с совершением сделок с ценными бумагами.

**Отчетная дата** – последний календарный день каждого календарного месяца, а также дата уведомления о расторжении Договора.

**Отчетный период** – календарный месяц или период с первого числа календарного месяца до даты уведомления о расторжении Договора или иной период в случаях, предусмотренных п.20.4. настоящего Регламента.

**Пароль** – набор знаков, необходимый для подтверждения прав Клиента на осуществление доступа к защищенным данным при обмене Сообщениями.

**Правила ТС** – любые правила, регламенты, инструкции, процедуры, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками Торговых систем.

**Положение** – Положение о взаимодействии с получателями финансовых услуг в АО «Банк Интеза» в соответствии с базовым стандартом СРО НФА защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

**Поручение** – устное или письменное распоряжение Клиента, содержащее однозначное указание совершить сделку или иную операцию, предусмотренную Регламентом.

**Расчетный счет Клиента** – отдельный расчетный счет, открываемый Брокером для раздельного учета денежных средств, принадлежащих Клиенту и переданных Брокеру для инвестирования в Ценные бумаги. Расчетный счет Клиента также используется для зачисления денежных средств, полученных по сделкам, совершенным Брокером в интересах Клиента по Договору.

**Регламент** – Регламент оказания услуг на рынке ценных бумаг в Акционерном обществе «Банк Интеза», который определяет общие условия и порядок предоставления Брокером комплекса услуг на рынке ценных бумаг.

**Рыночная цена Ценной бумаги** – цена покупки или продажи Ценных бумаг в соответствующих Торговых системах, по которой Брокер без дополнительных затрат может продать или купить Ценные бумаги с учетом объема сделки, действуя в рамках настоящего Регламента.

**Сводное поручение** – реестр, в котором технически продублированы (отражены) все заявки Клиента, независимо от факта исполнения заявки за Отчетный период.

**Сделка РЕПО** – продажа/покупка ценных бумаг (первая часть РЕПО) с обязательством обратной покупки/продажи (вторая часть РЕПО) в срок и по цене, предусмотренные соответствующим договором РЕПО.

**Сделка T+** – сделка РЕПО или сделка купли-продажи ценных бумаг, совершаемая в ТС с отсроченными расчетами в соответствии с Правилами ТС. Сделка T+ заключается в текущий торговый день T, а исполняется в день T+N, где N – количество рабочих дней со дня заключения сделки до дня планируемых расчетов.

**Срочный контракт (Фьючерс)** – стандартный срочный биржевой контракт купли-продажи базового актива, при заключении которого продавец и покупатель договариваются только об уровне цены и сроке поставки актива и несут обязательства перед ТС вплоть до его исполнения.

**Сообщения** – любые сообщения распорядительного или информационного характера, направляемые Брокером и Клиентом друг другу в процессе исполнения Договора. Под Сообщениями распорядительного характера понимаются сообщения, содержащие все обязательные для выполнения таких сообщений реквизиты, указанные в соответствующей типовой форме, и с учетом ограничений, установленных Регламентом. Сообщения направленные без соблюдения указанных условий принимаются Брокером как информационные сообщения.

**Счет депо** – счет, открытый в Депозитарии Брокера или другом депозитарии для учета и удостоверение прав на Ценные бумаги.

**Торговый счет депо** - счет депо, предназначенный для учета ценных бумаг, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации и иным организациям.

**Торговая сессия** – период времени в рамках Торгового дня, в течение которого ТС проводит торги соответствующими финансовыми инструментами. Нормативными документами ТС может быть предусмотрено проведение в течение одного Торгового дня основной Торговой сессии, утренней Торговой сессии и/или вечерней Торговой сессии.

**Торговые операции** – юридические и фактические действия, непосредственно связанные с совершением и исполнением Брокером сделок с ценными бумагами.

**Торговые системы (ТС)** – биржи, иные организованные площадки, заключение и исполнение сделок с ценными бумагами и/или срочными инструментами на которых производится по определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах этих Торговых площадок или иных нормативных документах, обязательных или рекомендуемых для исполнения всеми участниками этих Торговых систем. В понятие Торговые системы также включаются депозитарные и расчетные (клиринговые) системы, используемые для проведения расчетов по сделкам, заключенным в рамках той или иной Торговой системы. Правила, регламенты, инструкции, требования и процедуры таких депозитарных и расчетных систем считаются неотъемлемой частью Правил Торговой системы.

**Торговый день (Т)** – рабочий день, в который Брокер заключил сделку в соответствии с Поручением Клиента.

**Уполномоченные представители Клиента** – лица, обладающие основанными на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления полномочиями на совершение от имени Клиента действий, предусмотренных Регламентом.

**Урегулирование сделки** – процедура исполнения обязательств по заключенной сделке, которая предусматривает поставку и прием Ценных бумаг и/или Срочных контрактов, оплату за приобретенные и получение оплаты за проданные ценные бумаги и/или Срочные контракты, а также оплату возникших расходов стороны по сделке.

**Условия осуществления депозитарной деятельности** – внутренний документ Брокера, устанавливающий перечень депозитарных операций и порядок осуществления таких операций Депозитарием Брокера, разработанный и утвержденный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных правовых актов, регулирующих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, и являющихся неотъемлемой частью Депозитарного (Междепозитарного) договора.

**Ценные бумаги (ЦБ)** – любые эмиссионные и другие ценные бумаги (в том смысле, в каком они определяются Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), свободное обращение которых не запрещено в соответствии с положениями действующего законодательства Российской Федерации.

1.2. Иные термины, специально не определенные Регламентом, используются в значениях, установленных нормативно-правовыми актами действующего законодательства Российской Федерации, регулирующими обращение Ценных бумаг.

## **2. Статус Регламента. Сведения о Брокере**

2.1. Настоящий Регламент разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, включая нормативные правовые акты, регулирующие брокерскую деятельность, Правилами торговли ТС, а также в соответствии с применимыми обычаями.

2.2. Содержание Регламента является стандартными условиями предоставления Брокером брокерских услуг на рынке ценных бумаг. На основании ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации всем заинтересованным лицам, удовлетворяющим условиям Регламента, предлагается заключить Договор. Заключение Договора производится путем подписания Заявления о присоединении в порядке, установленном Регламентом.

2.3. Все приложения к Регламенту являются его неотъемлемой частью.

2.4. Содержание Регламента раскрывается по запросам любых заинтересованных лиц.

2.5. Брокер имеет следующие лицензии на осуществление:

- брокерской деятельности от 04.12.2007 г. № 177-10794-100000;
- дилерской деятельности от 04.12.2007 г. № 177-10801-010000;
- депозитарной деятельности от 10.02.2009 г. № 177-12028-000100.

2.6. Местонахождения Брокера: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2.

2.7. Почтовый адрес Брокера: 101000, г. Москва, Петроверигский пер., д. 2.

2.8. Прочие реквизиты Брокера:

- ОГРН 1027739177377; ИНН 7708022300 / КПП 770901001
- Номер телефона: (495) 967-30-60.
- Номер факса: (495) 789-68-27.
- Адрес электронной почты: info@bancaintesa.ru.
- Адрес официального сайта в сети Интернет: www.bancaintesa.ru

## **3. Виды услуг, предоставляемых Брокером**

3.1. В соответствии с Регламентом Брокер предоставляет следующие услуги:

- регистрация Клиента в ТС, открытие по поручению Клиента Лицевых счетов, необходимых для совершения сделок и ведения расчетов по сделкам с Ценными бумагами;
- проведение за счет и в интересах Клиента Торговых операций;
- обеспечение исполнения сделок, заключенных по поручениям Клиента (Урегулирование сделок) и совершение в связи с этим всех необходимых юридических и фактических действий;
- совершение Неторговых операций;

3.2. Услуги по заключению и Урегулированию сделок предоставляются Брокером на следующих торговых площадках:

- ПАО Московская Биржа;
- а также на Внебиржевом рынке.

Выбор Торговых площадок осуществляется путем указания наименования соответствующей Торговой площадки в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Регламенту). При этом выбирая Торговую площадку, Клиент выражает свое согласие с правилами проведения торгов и расчетов, зафиксированным в Правилах (Регламентах) ТП, выбранных им, и обязуется их неукоснительно исполнять.

3.3. Приведенный в настоящем разделе перечень услуг Брокера не является исчерпывающим. В случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ и Правилами Торговых систем, Брокер осуществляет иные юридические и фактические действия в интересах Клиентов.

3.4. За предоставляемые Клиенту услуги Брокер взимает с Клиента вознаграждение в соответствии с тарифами (Приложение 5 к Регламенту). Вознаграждение взимается в порядке, предусмотренном Главой V Регламента.

3.5. Если финансовые услуги предлагаются Брокером в том же помещении /или на том же сайте в сети Интернет, где Банком оказываются услуги по открытию банковских счетов и привлечению денежных средств во вклады, Брокер до заключения Договора с Клиентом информирует его о том, что:

- оказываемые Брокером 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».

#### **4. Общие условия оказания услуг**

4.1. Брокер оказывает Клиентам услуги, предусмотренные разделом 3 Регламента.

4.2. Для заключения Договора Клиенту необходимо:

- обратиться в офис Брокера по соответствующему адресу, указанному на официальном сайте Брокера в сети Интернет;
- Представить подписанное Клиентом Заявление о присоединении, составленное по форме Приложения 1 к Регламенту;
- Предоставить Брокеру комплект документов в соответствии с утвержденным Брокером перечнем в зависимости от типа Клиента. Перечень документов указан в Приложении 2 к Регламенту;
- Заполнить карточку Клиента (Приложение 3 к Регламенту), при этом Клиент-физическое лицо должно либо подписать карточку в присутствии должностного лица Брокера в офисе Брокера, либо заверить подпись на карточке нотариально;
- Представить Брокеру подписанное Уведомление о рисках (Приложение 4 к Регламенту), а также утвержденные Тарифы Брокера (Приложение 5 к Регламенту).

Клиент уведомлен о том, что услуги, оказываемые Брокером Клиенту, регулируются законодательством Российской Федерации, в соответствии с которым на Брокера возложен ряд контрольных функций, а также обязанность предоставлять уполномоченным государственным и правоохранительным органам информацию о Клиенте, его счетах и операциях. Для этих целей при заключении Договора, а также в течение срока его действия Брокер может запрашивать у Клиента дополнительные документы и/или письменные объяснения, не указанные по тексту Регламента. Клиент обязуется предоставлять соответствующие документы по запросу Брокера.

Брокер вправе отказать в заключении Договора в случае неисполнения Клиентом требований п. 4.2. Регламента и в случае непредставления Клиентом по запросу Брокера дополнительных документов и/или сведений, а также по иным законным основаниям.

4.3. Учет денежных средств Клиента ведется Брокером на Лицевом счете отдельно от собственных средств Клиента.

4.4. В отношении каждого Клиента, заключившего Договор, Брокер присваивает Код Клиента, который используется для последующей идентификации Клиента и его сделок в ТС, а также в учетных системах Брокера. Брокер направляет в соответствующую ТС сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном соответствующими Правилами ТС, а также совершает иные действия, необходимые для регистрации Клиента в данной ТС. Срок регистрации Клиента в ТС определяется Правилами ТС и Брокером не регулируется.

4.5. Если иное не предусмотрено Договором или правилами обращения конкретного выпуска Ценных бумаг, Счета депо открываются в Депозитарии Брокера в соответствии и на основании отдельно заключаемого договора Счета депо или Депозитарного/Междепозитарного договора.

Депозитарное обслуживание Клиента в рамках этих договоров осуществляются в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности.

4.6. Одновременно с заключением Договора Клиент заключает с Депозитарием Брокера Депозитарный/Междепозитарный договор. Брокер вправе отказать в заключении Договора в случае отказа Клиента от заключения Депозитарного /Междепозитарного договора.

4.7. Брокер вправе в целях исполнения Договора передоверить совершение сделок третьим лицам, оставаясь ответственным за их действия перед Клиентом. Оплата услуг данных третьих лиц производится Брокером за свой счет.

4.8. Брокер на основании информации, предусмотренной п. 4.9. Регламента, принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента, в том числе при закрытии позиций Клиента на лучших условиях в соответствии с условиями Поручения и Договором.

4.9. Совершение торговых операций на лучших условиях в соответствии с п.4.8. Регламента предполагает принятие Брокером во внимание следующей информации:

- а) цены сделки;
- б) расходов, связанных с совершением сделки и осуществлением расчетов по ней;
- в) срока исполнения поручения;
- г) возможности исполнения поручения в полном объеме ;
- д) рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) периода времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иной информации, имеющей значение для Клиента.

4.10. В случае, когда Брокер исполнил Поручение на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны Клиентом, дополнительная выгода полностью относится в пользу Клиента (кроме внебиржевых сделок, где распределение дополнительной выгоды осуществляется в соответствии с договоренностью сторон).

4.11. Любые документы и Сообщения, переданные сторонами во исполнение Договора и Регламента, могут дублироваться на языке Клиента–нерезидента. В случае расхождения текстов на русском и иностранном языке, приоритетным является текст на русском языке.

4.12. Совершать все действия, предусмотренные Договором и Регламентом, могут Уполномоченные представители Клиента с учетом следующего:

- без доверенности выступать в качестве Уполномоченных представителей Клиента - юридического лица могут единоличный исполнительный орган юридического лица в рамках полномочий, предоставленных ему учредительными документами данного юридического лица;
- полномочия законных представителей Клиентов – несовершеннолетних физических лиц (в возрасте от 14 до 18 лет) – родителей, усыновителей, опекунов, попечителей – должны быть подтверждены соответствующими документами в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- доверенность от имени Клиента – физического лица должна быть удостоверена нотариально;
- доверенность от имени Клиента–индивидуального предпринимателя может быть оформлена в простой письменной форме, если она содержит печать индивидуального предпринимателя и сведения о его регистрации;
- доверенность от имени Клиента – юридического лица должна быть составлена на фирменном бланке, подписана уполномоченным на то лицом и заверена печатью юридического лица (при наличии);

4.13. Актуализация данных Клиента:

- Клиент обязан в течение 5 рабочих дней с даты регистрации/ внесения предоставлять Брокеру все изменения в содержании своих учредительных документов, а также любые иные изменения в составе сведений, зафиксированных в Карточке Клиента , включая сведения о самом Клиенте, сведения о документах, подтверждающих правоспособность Клиента и/ или полномочия его Уполномоченных представителей.
- Изменение данных в Карточке Клиента производится путем предоставления Клиентом новой Карточке Клиента с измененными данными и пометкой «Изменение сведений/ реквизитов». Одновременно с предоставлением новой Карточке Клиент предоставляет оригиналы или нотариально заверенные копии документов, подтверждающие внесенные изменения. При поступлении в Банк оригиналов указанных документов, подготовка их копий осуществляется уполномоченным сотрудником Брокера самостоятельно с одновременным указанием на

копии документа пометки «Копия верна», а также должности, ФИО и подписи уполномоченного сотрудника.

- При этом уполномоченный сотрудник Банка, осуществляющий взаимодействие с Клиентом, проводит проверку комплектности предоставленных документов и правильности заполнения Карточки.
- Ответственность за несвоевременное предоставление вышеуказанной информации (сведений) полностью ложится на Клиента.

## **ГЛАВА II. ПРАВИЛА ОБМЕНА СООБЩЕНИЯМИ И ДОКУМЕНТАМИ**

### **5. Общие правила обмена Сообщениями и документами**

5.1. Сообщения могут направляться только по реквизитам, согласованным обеими сторонами.

5.2. Сообщения и документы могут направляться следующими способами:

- путем обмена устными или письменными Сообщениями или документами в офисе Брокера;
- путем направления письменных Сообщений с использованием почтовой связи;
- путем обмена устными Сообщениями по телефону;
- путем обмена факсимильными копиями письменных документов;
- путем обмена Сообщениями по электронной почте.

Письменные Сообщения и документы должны удовлетворять следующим условиям:

- во всех случаях письменное Сообщение должно быть подписано Клиентом или его Уполномоченным представителем;
- подпись Уполномоченного представителя, действующего от имени юридического лица, должна быть заверена печатью юридического лица (при наличии);
- подпись Клиента – физического лица или его Уполномоченного представителя должна быть совершена либо в офисе Брокера в присутствии сотрудника Брокера, либо заверена нотариально.

5.3 Брокер во всех случаях сохраняет право отказаться от приема Сообщений, за исключением предоставления письменных Сообщений на бумажных носителях или подписанных аналогом собственноручной подписи Клиента, в соответствии с договоренностями сторон и применимым законодательством.

5.4. Выбор предпочтительного способа обмена Сообщениями производится Клиентом в Заявлении о присоединении. В случае если Клиент указал несколько способов обмена Сообщениями, предусмотренных Регламентом, Брокер вправе применить любой из указанных способов связи по своему усмотрению.

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

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

### **6. Правила обмена Сообщениями и документами в офисе Брокера**

6.1. Обмен Сообщениями и документами может осуществляться по месту нахождения офиса Брокера.

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

6.3. Клиент может передавать Брокеру любые Сообщения лично и/или через своих Уполномоченных представителей и/или с использованием курьерской службы.

6.4. Датой получения Сообщений и документов, предоставленных данным способом, является дата вручения соответствующего Сообщения уполномоченному представителю соответствующей стороны, о чем получающей стороной делается отметка на копии документа.



### **7. Правила обмена Сообщениями и документами по почте**

7.1. Обмен Сообщениями и документами также может осуществляться по почтовому адресу Брокера.

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

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

7.4. Датой получения Сообщений и документов данным способом является дата вручения соответствующего почтового отправления, указанная в соответствующем уведомлении о вручении, полученном стороной-отправителем.

### **8. Правила обмена Сообщениями посредством факсимильной связи**

8.1. Указание Клиентом факсимильной связи в Заявлении о присоединении как приемлемого для Клиента способа обмена Сообщениями будет означать признание Клиентом следующих положений:

- Клиент признает, что копии Сообщений, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Клиента или его Уполномоченных представителей и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц, при наличии), имеют юридическую силу документов, составленных на бумажных носителях;
- Клиент признает, что воспроизведение подписей Клиента или его Уполномоченных представителей и оттиска печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц, при наличии) на Сообщении, совершенное посредством факсимильной связи, является аналогом собственноручной подписи Уполномоченных представителей Клиента и означает соблюдение письменной формы сделки в смысле ст. 160 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных Сообщений, переданных посредством факсимильной связи представленные другой Стороной, при условии, что представленные факсимильные копии, позволяют определить содержание Сообщения;
- Брокер не несет ответственности за возможные убытки Клиента, вызванные, в том числе, недополучением Клиентом прибыли в связи с исполнением фальсифицированной факсимильной копии Сообщения.

8.2. Если иное не предусмотрено Договором, то Клиент имеет право направить посредством факсимильной связи только следующие типы Сообщений:

- Поручения на совершение Сделки (Приложение 6.1 к Регламенту);
- Поручения на операции с денежными средствами (Приложение 6.2 к Регламенту);
- Информационные запросы и ответы на информационные запросы Брокера.

8.3. Если иное не предусмотрено Договором, то Брокер направляет Клиенту посредством факсимильной связи только:

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

8.4. Для приема факсимильных Сообщений Брокер выделяет специальные телефонные номера, указанные в Договоре. Клиент обязан для направления факсимильных Сообщений Брокеру использовать только такие специально выделенные номера.

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

8.6. Копия Сообщения, переданная посредством факсимильной связи, принимается к исполнению Брокером только при условии, что простое визуальное сличение Уполномоченным представителем Брокера образцов подписи Уполномоченного представителя Клиента и оттиска печати Клиента (при наличии) с подписью и печатью (при наличии) на факсимильной копии, позволяет установить их схожесть по внешним признакам, а все обязательные в соответствии с Регламентом реквизиты Сообщения на копии четко различимы.

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

8.8. Брокер рекомендует Клиенту после направления факсимильного Сообщения получить от сотрудника Брокера устное подтверждение факта приема и качества факсимильной копии.

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

9.1. Указание Клиентом телефонной связи в Заявлении о присоединении как приемлемого для Клиента способа обмена Сообщениями будет означать признание Клиентом следующих положений:

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

9.2. Для приема Сообщений по телефону Брокер выделяет специальные телефонные номера, которые указаны в Договоре. Клиент обязан для направления Сообщений Брокеру по телефону использовать только такие специально выделенные номера.

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

- Поручения на совершение сделки.

9.4. Брокер направляет Клиенту посредством телефонной связи только:

- подтверждения о приеме Сообщений и исполнении Поручений.

9.5. Клиент для соблюдения требований стандартов безопасности в качестве средства идентификации и подтверждения полномочий лица, подающего от имени Клиента Поручения на совершение сделки по телефону, самостоятельно определяет и доводит до сведения Брокера Пароль (ключевое слово) для устных Сообщений в Заявлении о присоединении.

9.6. Пароль может представлять собой любую комбинацию не менее чем из пяти и не более десяти букв (латинских или русских) и цифр. Не допускается назначение в качестве пароля нецензурных слов и выражений.

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

- после соединения с Брокером по телефону Клиент или его Уполномоченный представитель должен представиться, указать номер Договора, Пароль, свои Ф.И.О., назвать представителю Брокера полное наименование организации, которую они представляют (в случае, если Клиент юридическое лицо).
- данные, названные Клиентом или его Уполномоченным представителем, соответствуют данным, хранимым в базе данных Брокера, что устно подтверждается сотрудником Брокера.

9.8. Прием Брокером любого Сообщения от Клиента или его Уполномоченному представителю по телефону будет считаться состоявшимся при соблюдении следующей процедуры:

- передаче Сообщения предшествует процедура подтверждения полномочий в соответствии п. 9.7. Регламента;
- существенные условия Сообщения обязательно должны быть зафиксированы на бумажном носителе с указанием даты и времени получения и повторены Уполномоченным представителем Брокера вслед за Клиентом или его Уполномоченным представителем;
- Клиент или его Уполномоченный представитель сразу после повтора текста Сообщения уполномоченным представителем Брокера подтвердил Сообщение путем произнесения любого из следующих слов: «Да», «Подтверждаю», «Согласен», «Сделка» или иного слова, прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Сообщение считается принятым Брокером в момент произнесения подтверждающего слова Клиентом или его Уполномоченным представителем.

9.9. Принятым будет считаться то Сообщение, текст которого произнес сотрудник Брокера. Если Сообщение неправильно повторено представителем Брокера, то Клиент должен прервать представителя Брокера и повторить свое Сообщение заново.

9.10. Поручения, поданные Клиентом Брокеру по телефону, должны быть впоследствии продублированы Клиентом путем предоставления Брокеру оригинала Сводного поручения на бумажном носителе. Для обеспечения данного процесса Брокер подготавливает и направляет Клиенту в электронной форме Сводное поручение, в которое включаются все Поручения, поданные Клиентом Брокеру по телефону в течение предшествующего Отчетного периода. Сводное поручение направляются Брокером в форме электронного документа на адрес электронной почты, указанный Клиентом при заключении Договора или дополнительно объявленный Клиентом в соответствии положениями Регламента.

9.11. Клиент обязан проверить полученное от Банка Сводное поручение на предмет корректности представленных в нем данных и при отсутствии каких-либо возражений подписать и представить в офис Брокера бумажный оригинал данного Сводного поручения в срок, непосредственно указанный Банком в данном Сводном поручении.

### **10. Правила обмена Сообщениями по электронной почте**

10.1. Посредством электронной почты Клиент вправе направлять Брокеру исключительно следующие виды Сообщений:

- направление Брокеру каких-либо запросов, комментариев и иных информационных Сообщений, связанных с обслуживанием Клиента в рамках Регламента;
- предоставление по запросу Брокера информации и/или документов, необходимость в предоставлении которых возникла в рамках обслуживания Клиента на рынках ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

10.2. Брокер вправе направлять Клиенту посредством электронной почты следующие виды сообщений:

- отчетные формы, предусмотренные настоящим Регламентом, если такой способ получения отчетов предусмотрен условиями обслуживания Клиента;
- предоставляемые Клиенту по его запросу документы и любые информационные сообщения, если в тексте такого запроса Клиент специально не указал иной способ получения ответа Брокера;
- иные информационные сообщения, отправка которых таким способом прямо предусмотрена положениями настоящего Регламента.

10.3. Датой и временем получения Брокером сообщения, направленного Клиентом на адрес электронной почты Брокера, считается дата и время прихода данного сообщения Клиента на сервер Брокера. Датой и временем получения Клиентом сообщения, направленного Брокером на адрес электронной почты Клиента, считается дата и время отправки данного сообщения с сервера Брокера.

10.4. Клиент обязан направлять сообщения на адреса электронной почты Брокера, указанные в тексте Регламента или дополнительно указанные Брокером на официальном сайте Брокера в сети Интернет.

10.5. Отчетные формы, предусмотренные настоящим Регламентом, и любая информация, содержащая персональные данные Клиента или какие-либо индивидуальные данные об обслуживании Клиента в рамках настоящего Договора, направляются Банком исключительно на адрес электронной почты, который Клиент указал при заключении настоящего Договора или дополнительно письменно сообщил Брокеру в порядке, предусмотренном Регламентом. Информация общего характера, не раскрывающая какие-либо персональные данные или финансовую информацию о Клиенте, направляется Брокером на адрес электронной почты, с которой от Клиента пришел соответствующий запрос.

10.6. При выборе электронной почты в качестве способа отправки и получения информации, содержащей персональные данные Клиента или какие-либо финансовые данные об обслуживании Клиента в рамках настоящего Договора, Клиент осознает, что существует риск доступа к данной информации со стороны третьих лиц и принимает данный риск на себя.

## **ГЛАВА III НЕТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **11. Заключение Договора и открытие счетов**

11.1. До начала проведения любых операций в соответствии с настоящим Регламентом Брокер осуществляет открытие необходимых счетов Клиента в соответствующей ТС, а также в случаях, предусмотренных Правилами ТС, производит необходимые действия по регистрации Клиента в таких ТС.

11.2. В отношении всех счетов, открываемых Брокером Клиенту у третьих лиц в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Брокеру все полномочия, предусмотренные Правилами ТС для целей открытия счета. Клиент уполномочивает Брокера выполнять функции попечителя Счетов депо и совершать по ним необходимые операции, в том числе:

- самостоятельно подписывать и подавать следующие депозитарные поручения:
  - на открытие и закрытие Счетов депо и изменение их реквизитов;
  - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка по Счету депо;

- информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по Счету депо);
- получать выписки со Счета депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием Счета депо.

11.3. Для подтверждения указанных в настоящем пункте полномочий Брокера Клиент подписывает Договор о назначении попечителя счета по формам, утвержденным Торговыми системами и депозитариями.

11.4. В течение пяти рабочих дней с момента заключения Договора Клиент обязан перечислить Брокеру или внести наличными в кассу Брокера денежные средства, необходимые для возмещения расходов Брокера по открытию необходимых счетов Клиента в соответствии с настоящим Регламентом. В случае не внесения указанных средств в установленный срок Договор считается расторгнутым, если иное не оговорено отдельным соглашением сторон.

11.5. Сведения обо всех открытых в соответствии с настоящим разделом счетах указываются Брокером в специальном извещении. Извещения направляются Брокером по факсимильным реквизитам Клиента, оригинал извещения предоставляется Клиенту по месту заключения Договора либо высылается почтой. Брокер может направить Клиенту несколько дополняющих друг друга извещений по мере открытия счетов для совершения сделок в разных Торговых системах.

11.6. В любых информационных и распорядительных Сообщениях, направляемых Брокеру в связи с исполнением Договора, форма которых не оговорена Регламентом, Клиент должен указывать номер Договора.

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

12.1. Если иное не оговорено в дополнительном соглашении между Брокером и Клиентом или в положениях настоящего Регламента, Клиент до направления Брокеру каких-либо Поручений на покупку Ценных бумаг должен обеспечить наличие на соответствующем Лицевом счёте суммы, необходимой для оплаты сделки и всех необходимых сопутствующих расходов.

12.2. Для зачисления Брокером денежных средств на Лицевой счёт Клиента, Клиент должен осуществить денежный перевод на Расчетный счет Клиента, уведомить Брокера о сделанном перечислении и направить ему копию платёжного поручения.

12.3. В случае, когда Клиент является физическим лицом, для зачисления денежных средств на Лицевой счёт допускается внесение Клиентом данных денежных средств в наличной форме в кассу Брокера. При этом зачисление денежных средств Клиента на Расчетный счет Клиента осуществляется Брокером самостоятельно на основании заявления клиента на перевод (возврат) денежных средств. Внесение наличных денежных средств осуществляется Клиентом в помещении офиса Брокера. Время приёма наличных денежных средств в кассу Брокера - с 10:30 до 13:00 и с 14:30 до 17:00 (время московское) каждого рабочего дня Брокера.

12.4. Перевод денежных средств Клиента осуществляется Брокером самостоятельно на основании Поручения Клиента на совершение операций с денежными средствами (Приложение 6.2 к настоящему Регламенту).

12.5. Возврат всех (или определённой части) денежных средств, принадлежащих Клиенту, осуществляется Брокером не позднее Торгового дня, следующего за днём получения Брокером поручения на перевод (возврат) денежных средств. При этом, если Поручение Клиента передано после 16:30 по московскому времени, то считается, что оно передано на следующий Торговый день.

12.6. В случае, когда Клиент является физическим лицом и при наличии в Поручении на совершение операций с денежными средствами отметки «получение наличными», возврат денежных средств Клиенту производится путём выдачи Брокером денежных средств в наличной форме в кассе Брокера. Для выдачи денежных средств Клиенту в наличной форме Брокер самостоятельно осуществляет перевод денежных средств из ТС и в размере, указанном в соответствующем заявлении, на Расчетный счет Клиента.

12.7. Выдача наличных денежных средств Клиенту осуществляется Брокером в помещении (кассе) Брокера не ранее дня, следующего за днём зачисления денежных средств Клиента на указанный счёт. Не позднее 11:45 (время московское) дня, предшествующего дню получения денежных средств в кассе Брокера, Клиент сообщает Брокеру день, в который Клиент намерен получить денежные средства. Время выдачи наличных денежных средств из кассы Брокера - с 14:00 до 17:00 (время московское) каждого рабочего дня Брокера.

12.8. Брокер вправе приостановить платёж, осуществляемый по Поручению с денежными средствами Клиента, если остаток денежных средств Клиента на Лицевом счёте меньше суммы неисполненных в рамках Договора обязательств Клиента.

12.9. Все Поручения Клиента на совершение операций с денежными средствами (перевод /возврат денежных средств) принимаются Брокером исключительно в письменной форме.

12.10. Если иное не предусмотрено положениями настоящего Регламента, Брокер без дополнительного поручения Клиента (в безакцептном порядке) осуществляет по счетам Клиента следующие операции по списанию/зачислению денежных средств:

- Зачисление денежных средств, поступающих от продажи ценных бумаг Клиента;
- Зачисление денежных средств, поступающих в виде платежей по ценным бумагам (дивиденды, процентные платежи и т.д.), принадлежащим Клиенту;
- Зачисление/списание денежных средств в соответствии с клирингом, осуществляемым в ТС по итогам торгов Срочными контрактами;
- Списание денежных средств, подлежащих уплате за приобретённые Клиентом ценные бумаги;
- Списание денежных средств, подлежащих уплате Брокеру в качестве вознаграждения, в размере и сроки, предусмотренные Главой V настоящего Регламента;
- Списание денежных средств, подлежащих уплате Брокеру в качестве возмещения расходов, понесённых Брокером при выполнении Поручений Клиента в размере и сроки, предусмотренные Главой V настоящего Регламента;
- Списание денежных средств в пределах обязательств Клиента по налогам, предусмотренным законодательством РФ, налоговым агентом по которым выступает Брокер и/или ТС;
- Списание сумм начисленных Клиенту штрафов и пеней, взимаемых в соответствии с Правилами ТС и настоящим Регламентом.

### **13. Зачисление и списание Ценных бумаг**

13.1. Для вывода со Счета депо Ценных бумаг Клиент обязан подать Поручение Брокеру на перевод Ценных бумаг, если Брокер является Оператором Счёта депо Клиента.

13.2. Все действия и сроки при переводе Ценных бумаг регламентируются как правилами депозитария (реестра акционеров), в котором хранились Ценные бумаги, так и правилами депозитария-контрагента (реестра акционеров) куда данные Ценные бумаги поставляются.

13.3. Все действия, осуществляемые Брокером по оформлению и последующей передаче инвентарных депозитарных Поручений, связанных с изменением остатков Ценных бумаг на Счетах депо в депозитариях третьих лиц, Оператором которых является Брокер, осуществляются на момент предоставления Клиентом Поручения в оригинале в следующем порядке:

- Если Поручение Клиента на зачисление либо перевод Ценных бумаг получено Брокером до 15:30 (время московское) текущего рабочего дня, то депозитарное Поручение, оформленное согласно сведениям, предоставленным Клиентом, подаётся в депозитарий, в котором учитываются бумаги в этот же день.
- Если Поручение Клиента на зачисление либо перевод Ценных бумаг получено Брокером после 15:30 (время московское) текущего рабочего дня, считается, что оно принято следующим рабочим днём.
- При подаче Брокером депозитарного Поручения действия и сроки по исполнению этого депозитарного Поручения регламентируются Условиями депозитария.

13.4. Операции по Счетам депо Клиента в сторонних депозитариях, по которым Брокер является Оператором счёта, осуществляются Брокером в соответствии с правилами этих депозитариев.

13.5. Брокер не несёт ответственности в случае отказа или задержки исполнения депозитарных Поручений, если Клиент указал неверные сведения (реквизиты) для оформления этого депозитарного Поручения.

## **ГЛАВА IV ТОРГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ**

### **14. Порядок совершения сделок**

14.1. Кроме случаев, особо оговоренных в Регламенте, совершение Брокером сделок за счет Клиента производится на основании полученного от Клиента Поручения (Приложение 6.1 к Регламенту).

14.2. Стандартная процедура осуществления Торговой операции по Поручению Клиента состоит из следующих основных этапов:

- обеспечение наличия денежных средств на Лицевом счете Клиента и Ценных бумаг на Счете депо для расчетов по сделкам;
- передача Клиентом Поручения;

- исполнение Брокером Поручения;
- Урегулирование сделки.

14.3. Особенности торговых процедур, выполняемых Брокером при совершении сделок в различных ТС, определяются Правилами этих ТС и обычаями, существующими на указанных рынках.

14.4. Присоединяясь к настоящему Регламенту, Клиент гарантирует Банку, что сделки, заключаемые Банком в рамках Регламента за счет Клиента в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и учредительными документами Клиента не являются для Клиента крупными сделками и сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

14.5. В целях соблюдения Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами, Банк уведомляет о недопустимости совершения действий, которые могут быть отнесены к манипулированию рынком.

Банк вправе приостановить исполнение и/или отказаться от исполнения Поручения Клиента при наличии подозрений, что такая сделка будет содержать признаки манипулирования рынком. (При этом в каждом конкретном случае решение о приостановлении исполнения и/или об отказе в исполнении Поручения принимается с учетом всех имеющихся обстоятельств).

### **15. Поручение на совершение сделки**

15.1. Клиент вправе представлять Брокеру следующие виды Поручений:

#### **15.1.1. Рыночное Поручение**

Рыночное Поручение – это Поручение на совершение сделки по текущей рыночной цене, т.е. по цене встречного спроса/предложения этой ценной бумаги/Срочного контракта, имеющей место в данной ТС в течение текущего Торгового дня.

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

#### **15.1.2. Лимитированное Поручение**

Лимитированное Поручение – это Поручение на совершение сделки по цене не выше (в случае покупки) или по цене не ниже (в случае продажи) указанной Клиентом. Брокер рассматривает Поручение Клиента как «Лимитированное», если в Поручении указана цена сделки.

#### **15.1.3. Неконкурентное Поручение**

Неконкурентное Поручение – это Поручение на совершение сделки по средневзвешенной цене, рассчитанной по итогам данного Торгового дня (в том числе по итогам аукциона) по методике, установленной Правилами конкретной ТС.

Брокер рассматривает Поручение Клиента как «Неконкурентное», если в Поручении указано, что сделка должна быть исполнена по среднерыночной цене.

Брокер принимает неконкурентные Поручения для исполнения только в следующих случаях:

- для исполнения на аукционах по размещению ценных бумаг, регламент проведения которых предусматривает возможность подачи заявок такого формата (например, аукцион по размещению государственных ценных бумаг РФ);
- для исполнения во время предусмотренных Правилами ТС специальных Торговых сессий, в ходе которых торговля Ценными бумагами осуществляется по средневзвешенным ценам, рассчитанным по итогам последней обычной Торговой сессии или ее части согласно Правилам ТС (например, «период закрытия» в Секции фондового рынка ММВБ).

Обязательными дополнительными реквизитами неконкурентного Поручения являются указание на ТС, в которой должна быть осуществлена сделка, и вид Торговой сессии, на которую распространяется Поручение – аукцион, «период закрытия» и т.п. (указывается в разделе «Иная информация/особые отметки» Поручения).

#### **15.1.4. Поручение с условием исполнения при достижении цены («Stop loss»)**

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

Брокер исполняет Поручение на покупку Ценной бумаги/Срочного контракта по цене равной или выше установленной в Поручении Клиента. Брокер исполняет Поручение на продажу Ценной бумаги по цене равной или ниже установленной в Поручении Клиента.

#### **15.1.5. Поручение с запретом частичного исполнения**

Указание Клиентом в Поручении дополнительного условия «запрет частичного исполнения» предусматривает, что частичное исполнение такого Поручения не допускается и оно должно быть исполнено целиком в течение срока действия Поручения. Поручения с запретом частичного исполнения принимаются Брокером только для исполнения на Внебиржевом рынке.

#### 15.1.6. Поручение на Сделку РЕПО

При направлении Брокеру Поручения на Сделку РЕПО Клиент дополнительно должен указать следующие условия Сделки РЕПО:

- тип сделки (прямое РЕПО/обратное РЕПО);
- цену 1-ой части РЕПО и цену 2-й части РЕПО либо процентную ставку РЕПО;
- срок РЕПО.

#### 15.1.7 Поручения на Сделки Т+;

15.2. Существенными условиями любого Поручения являются:

- тип сделки (покупка, продажа, иной тип сделки);
- наименование и тип Ценной бумаги/Срочного контракта, являющихся предметом сделки;
- количество Ценных бумаг/Срочных контрактов;
- цена/премия по опциону, по которой Брокер должен совершить сделку (кроме рыночного Поручения);
- иные обязательные реквизиты Поручения в зависимости от его типа (согласно Регламенту).

15.3. В Поручении Клиента должны быть оговорены:

- Вид Поручения (По лимитированной цене, по рыночной цене, иное);
- Конкретный вид приобретаемых Ценных бумаг (эмитент, номер выпуска, иная информация, однозначно идентифицирующая Ценную бумагу) или тип срочного инструмента;
- Количество Ценных бумаг или Срочных контрактов;
- Срок действия Поручения;
- Цена исполнения Поручения (если предусмотрено видом Поручения);
- ТС, в которой Поручение должно быть исполнено, и идентификационный номер Клиента в этой ТС.

В случае отсутствия в Поручении указанной информации исполнение Брокером Поручения не является обязательным.

15.4. Если срок действия Поручения не указан (либо указан срок 1 день), то Поручение Клиента действует до конца основной Торговой сессии. Если в ТС проводится дополнительная Торговая сессия, то действие Поручения с неуказанным сроком действия (сроком действия 1 день) на неё не распространяется, а Клиент может дать Брокеру отдельное Поручение на внесессионный период. Если срок действия Поручения составляет более одного Торгового дня, то такое Поручение действует исключительно во время основных Торговых сессий в данной ТС.

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

15.6. Количество Ценных бумаг и/или Срочных контрактов, указанное в Поручении на сделку в конкретной ТС должно соответствовать количеству, установленному Правилами этой ТС. Справки о количестве Ценных бумаг и/или Срочных контрактов каждого вида, установленном Правилами конкретной ТС, предоставляются Брокеру по телефону.

15.7. Если это не противоречит Правилам ТС, Клиент вправе направить Брокеру Поручение со следующими сроками действия:

- до истечения срока действия Поручения;
- до исполнения Поручения.

15.8. Если иное не согласовано письменно Сторонами, то любое Поручение на сделку может быть отменено Клиентом в любой момент до его исполнения Брокером. Поручения, частично исполненные Брокером к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части. Для отмены Поручения Клиент заполняет Поручение с отметкой «ОТМЕНА».

15.9. Брокер принимает Поручения Клиента по рабочим дням с 10-00 до 18-00 по московскому времени. Если иное не предусмотрено Правилами ТС, Поручения принимаются Брокером для исполнения в тот же день, если они были приняты сотрудником Брокера не позднее, чем за 15 минут до момента прекращения ввода заявок соответствующего формата в ТС (прекращения Торговой сессии).

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

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

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

16.3. Исполнение Поручений в ТС производится Брокером в порядке, предусмотренном Правилами этой ТС. Исполнение Поручений вне Торговых систем производится Брокером в соответствии с принятыми на рынке обычаями.

16.4. Исполнение Поручений Клиента производится Брокером только путем заключения соответствующей сделки в соответствии с указанными Клиентом инструкциями, содержащимися в самом Поручении.

16.5. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок).

Исполнять Поручения Клиента в порядке их поступления, обеспечивая наилучшие условия исполнения Поручений Клиента в соответствии с условиями Поручений и сложившейся на момент Исполнения конъюнктурой на рынке ценных бумаг.

Лучшие условия исполняются исходя из критериев п.4.9. настоящего Регламента.

16.6. В отсутствие прямых инструкций Клиента Брокер вправе самостоятельно принимать решения о наилучшем порядке и способе исполнения принятого Поручения Клиента в соответствии с Правилами ТС или обычаями, принятыми на соответствующем рынке.

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

16.8. Исполнение Брокером Поручений на Внебиржевом рынке производится путем заключения договора с третьим лицом - контрагентом. При этом Брокер не отвечает перед Клиентом за неисполнение третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента. В случае неисполнения третьим лицом сделки, заключенной за счет Клиента, Брокер обязан незамедлительно известить об этом Клиента.

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

16.10. Если на рынке имеет место значительный (более 10%) спрэд котировок (разница между лучшими ценами спроса и предложения), то Брокер вправе, если сочтет, что это в интересах Клиента, задержать начало исполнения рыночных Поручений на сделку на срок до 30 минут. Брокер не вправе задерживать исполнение указанных Поручений, если Клиент будет настаивать на их немедленном исполнении.

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

16.12. Рыночные Поручения на сделки исполняются Брокером только путем акцепта лучшей твердой котировки другого участника рынка, доступной для Брокера в ТС, в момент времени, когда наступила очередь выполнения этого Поручения. Наилучшей доступной Брокеру ценой считается цена наилучшей на данный момент встречной заявки в данной Торговой системе.

16.13. Лимитированные Поручения исполняются Брокером в зависимости от текущего состояния рынка на момент начала исполнения. Поручение может быть исполнено Брокером 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 Брокером 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 Брокера имеется возможность выставления и сохранения собственной котировки в отношении заявленной Ценной бумаги.

16.14. 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.



16.15. До исполнения Поручения Клиента Брокер вправе оценить текущую способность Клиента исполнить обязательства по сделке путем сравнения этих обязательств и суммы зарезервированных денежных средств и/или Ценных бумаг на Лицевом счете и Счете депо.

16.16. Использование Брокером системы контроля остатков на Лицевом счете и Счете депо не означает принятие Брокером на себя ответственности за сделки, совершенные по Поручению Клиента. Любой ущерб, который может возникнуть от заключения сделки по Поручению Клиента, обязательства по которой Клиент не сможет урегулировать в срок, будет отнесен на счет Клиента.

16.17. Подтверждение исполнения или неисполнения Поручения в течение Торгового дня производится в ответ на запрос Клиента.

16.18. Брокер может отказать в исполнении Поручения Клиента, о чем делается соответствующая отметка на бланке Поручения в случаях, предусмотренных Регламентом и/или Договором.

### **17. Урегулирование сделок**

17.1. Для Урегулирования сделки Брокер реализует все права и погашает все обязательства, возникшие в результате заключения сделки, перед контрагентом (ТС) или иными третьими лицами, обеспечивающими сделку (депозитариями, регистраторами и проч.), в том числе осуществляет следующие действия:

- поставку/прием Ценных бумаг и/или Срочных контрактов;
- перечисление/прием денежных средств в оплату Ценных бумаг и/или Срочных контрактов;
- резервирование средств на Лицевых счетах Клиента в размере Гарантийного обеспечения, необходимого для обеспечения операций со Срочными контрактами в соответствии с Правилами ТС;
- оплату тарифов и сборов ТС;
- иные необходимые действия в соответствии с Правилами соответствующих ТС, обычаями или условиями заключенного Договора.

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

17.3. В случае если по итогам любого рабочего дня в результате списания расходов и вознаграждения Брокера или пересчета обязательств Клиента по сделкам, сумма обязательств Клиента превысит сумму денежных средств на Лицевом счете Клиента, то Клиент не позднее рабочего дня, следующего за днем соответствующего списания/ перечисления средств, должен перечислить дополнительные денежные средства на Лицевой счет или продать часть ранее приобретенных Ценных бумаг и/или Срочных контрактов и таким образом ликвидировать свою задолженность перед Брокером.

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

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

- наличие у Клиента задолженности по подписанию, предоставлению оригиналов Поручений, Сводных поручений, отчетов, иных документов (более одного месяца);
- отсутствия одного из обязательных реквизитов Поручения;
- Поручение Клиента имеет более одного толкования;
- невозможности исполнения Поручения на указанных в нем условиях, исходя из состояния рынка и существующих обычаев;
- противоречия условий Поручения нормам законодательства РФ;
- получение Брокером от Клиента уведомления о расторжении Договора;
- направление Брокером Клиенту уведомления о расторжении Договора;
- отсутствие надлежащего обеспечения исполнения Поручения денежными средствами и/или Ценными бумагами и/или Срочными контрактами на момент подачи Поручения;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение Клиентом своих обязательств по Договору.

18.2. Отказ в принятии и/или исполнении Поручений подразумевает, что Брокер вправе приостановить принятие и/или исполнение любых Поручений Клиента, в том числе по Счету депо Клиента, открытому Клиенту в Депозитарии Брокера, и распространяется на любые Ценные бумаги Клиента, учитываемые на торговом разделе Счета депо Брокера.

18.3. При отказе в принятии и/или исполнении Поручения на бланке Поручения делается соответствующая отметка о причинах такого отказа и/или требованиях Брокера. При необходимости указывается срок удовлетворения Клиентом требований Брокера.

## ГЛАВА V ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ БРОКЕРА И ОПЛАТА РАСХОДОВ

### 19. Вознаграждение Брокера и оплата расходов

19.1. Брокер взимает с Клиента вознаграждение за предоставленные услуги, предусмотренные Регламентом и Договором в соответствии с тарифами Брокера, действующими на момент фактического предоставления услуг (Приложение 5 к Регламенту). Суммы вознаграждения Брокера включают НДС.

19.2. По согласованию между Брокером и Клиентом размер тарифов, взимаемых Брокером, и порядок их изменения могут быть установлены соответствующим письменным дополнительным соглашением, заключенным между Брокером и Клиентом.

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

19.4. Вознаграждение Брокера рассчитывается из объема операций по сделкам, дата перехода права собственности по которым относится к периоду, за который рассчитывается вознаграждение.

19.5 Вознаграждение Брокера удерживается из денежного остатка Клиента ежедневно по итогам каждого Торгового дня. На усмотрение Брокера вознаграждение, рассчитанное по итогам каждого Торгового дня, может быть удержано общей суммой в конце календарного месяца.

19.6. Клиент несет издержки в размере необходимых расходов, связанные с исполнением Договора. Под издержками, оплачиваемыми Клиентом, в Регламенте понимаются сборы и тарифы, взимаемые с Расчетного счета Клиента третьими лицами в безакцептном порядке в связи с совершением сделок и иных операций, совершенных в интересах Клиента. К таким издержкам относятся:

- комиссионные, взимаемые ТС, где проведена сделка по Поручению Клиента, включая комиссионные организаций, выполняющих клиринг по Ценным бумагам и/или Срочным контрактам и денежным средствам в этих ТС, а также расчетных организаций ТС - взимаются по тарифам указанных организаций;
- комиссионные, взимаемые кредитными организациями – взимаются по тарифам соответствующих организаций.

19.7. Клиент возмещает Брокеру в размере фактических затрат следующие расходы, понесенные Брокером в связи с исполнением Договора:

- расходы по Неторговым операциям с Ценными бумагами;
- расходы, связанные с перерегистрацией прав собственности на Ценные бумаги в реестрах акционеров;
- расходы по открытию и ведению Счетов депо в сторонних организациях, открываемых Брокером на имя Клиента;
- расходы по пересылке любых документов, связанных с исполнением Поручений Клиента, как самому Клиенту, так и сторонним организациям, с уведомлением о вручении с использованием заказной или экспресс-почты;
- расходы по открытию и ведению обособленного аналитического счета Клиента в срочной секции ТС;

19.8. При отсутствии на счете Клиента денежных средств в размере, достаточном для исполнения обязательств, Банк выставляет Клиенту счета на оплату комиссионного вознаграждения. Клиент обязан либо оплатить счета в течение трех рабочих дней с даты выставления счета по реквизитам, указанным в выставленном Банком счете, либо в течение трех рабочих дней с даты возникновения недостатка средств обязан перевести недостающую сумму на свой Лицевой счет в Банке.

В случае отсутствия на Лицевом счете средств, достаточных для исполнения обязательств, и в случае неоплаты выставленных Клиенту счетов, Банк вправе приостановить прием поручений и распоряжений Клиента.

19.9. Суммы необходимых расходов рассчитываются и взимаются Брокером с Клиента на основании публичных тарифов, объявленных третьими лицами - поставщиками услуг.

19.10. Если иное не предусмотрено Регламентом, то при расчете обязательств Клиента по оплате услуг третьих лиц по тарифам, выраженным в иностранной валюте, используется курс, указанный третьим лицом либо официальный обменный курс рубля, установленный Банком России к соответствующей иностранной валюте на дату списания денежных средств.

19.11. Обязательства Клиента по выплате вознаграждения Брокеру и оплате необходимых расходов погашаются путем удержания Брокером соответствующих сумм из средств, зачисленных или подлежащих зачислению на Лицевой счет в соответствии с Регламентом. Брокер осуществляет такое удержание самостоятельно, без предварительного акцепта со стороны Клиента.

## ГЛАВА VI ОТЧЕТНОСТЬ БРОКЕРА

### 20. Отчетность Брокера

20.1. Брокер предоставляет Клиенту отчеты обо всех совершенных в его интересах сделках, а также операциях, не связанных со сделками, предусмотренных настоящим Регламентом.

20.2. Отчетность предоставляется Брокером в разрезе ТС и Внебиржевых рынков и включает в себя данные о состоянии Лицевого счета на Отчетную дату, о сделках, об операциях с денежными средствами, произведенных расходах, вознаграждении Брокера и прочих операциях, совершенных за счет Клиента за Отчетный период, а также сведений об обязательствах Клиента.

Форма Отчета Брокера приведена в Приложении 7 к Регламенту.

20.3. Брокер составляет и предоставляет Клиенту **Отчет Брокера** по окончании каждого Отчетного периода, в течение которого проводилась хотя бы одна операция с Финансовыми инструментами или денежными средствами Клиента.

20.4. По требованию Клиента Брокер предоставляет ему Отчет Брокера по итогам Торгового дня, когда совершались сделки, не позднее окончания рабочего дня, следующего за отчетным.

В случае отсутствия движения денежных средств или ценных бумаг по счету Клиента при условии ненулевого сальдо, Отчет Брокера предоставляется раз в квартал.

20.5. Отчетность предоставляется не позднее 10 (Десять) рабочих дней, следующих за днем окончания Отчетного периода.

Отчетность направляется Клиенту с уведомлением о вручении заказным письмом или экспресс почтой или предоставляется Клиенту или его Уполномоченному представителю в помещении офиса Брокера или по электронной почте. При получении отчетности в офисе Брокера Клиент ставит отметку о ее получении на копии отчетности.

20.6 Отчет может предоставляться Клиенту следующим образом:

- под роспись Клиента или его Уполномоченного представителя по месту нахождения Брокера, указанному в настоящем Регламенте, а в случае неявки Клиента в течение двух дней, следующих за днем подготовки отчета, отчет направляется ему в порядке, предусмотренном в последнем абзаце настоящего пункта;
- передачей отчета на адрес электронной почты Клиента, указанный в Заявлении о присоединении;
- заказным письмом с уведомлением о вручении (для Клиентов, не выбравших один из вышеперечисленных способов, а также не явившихся за получением отчета по месту нахождения Брокера).

Способ предоставления Отчетов Клиент указывает в Заявлении о присоединении.

20.7 Брокер считается исполнившим свою обязанность по предоставлению отчета Клиенту:

- при предоставлении отчета Клиенту или его представителю под роспись при передаче отчета;
- при фиксации отправки отчета по электронной почте;
- при направлении отчета Клиенту заказным письмом с уведомлением о вручении, в момент принятия заказного письма с отчетом в соответствующем отделении связи.

В случае, если Клиент в соответствии с Заявлением о присоединении получает отчеты в офисе Брокера, но по истечении календарного месяца, следующего за отчетным периодом, не обратился в офис Брокера за отчетом, Брокер также считается исполнившим свою обязанность по предоставлению отчета Клиенту. Отчет считается принятым Клиентом, замечания по содержанию отчета не принимаются.

20.8. Кроме отчетов Клиентам предоставляются дополнительные документы, в том числе:

- для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – счета-фактуры на все суммы, удержанные Брокером с Клиента;
- для физических лиц – Расчет НДФЛ на дату выплаты дохода и Справки о доходах физического лица.

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

20.10. Если в пятидневный срок с даты вручения Брокером отчета Клиент не направит Брокеру письменные мотивированные замечания по содержанию отчета, отчет считается принятым Клиентом. В случае наличия задолженности Клиента перед Брокером по подписанию, или передаче оригиналов документов в течение периода, превышающего один месяц с даты формирования Брокером первого Отчета в рамках заключенного Договора с Клиентом, Брокер вправе более не принимать Сообщения и не выполнять Поручения Клиента до передачи Клиентом оригиналов всех документов, по которым имелась задолженность в предоставлении.

20.11. При предоставлении финансовых услуг (Брокер предоставляет Клиентам путем размещения в офисе Брокера, а также посредством размещения гиперссылок на официальном сайте Брокера в сети Интернет, для ознакомления следующую информацию:

- о полном и сокращенном фирменном наименовании Брокера в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе Брокера, а также изображение знака обслуживания (при наличии);
- об адресе регистрации Брокера, адресах офисов Брокера, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта Брокера в сети «Интернет»; о лицензии на осуществление брокерской деятельности, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;
- об органе, выдавшем лицензию на осуществление брокерской деятельности (его наименование, адрес и телефоны);
- о членстве в саморегулируемой организации, с указанием наименования такой саморегулируемой организации, адресе сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет» и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг (Клиентов);
- об органе, осуществляющем полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о финансовых услугах, оказываемых на основании Договора в соответствии с п.3.1. Регламента, и дополнительных услугах Брокера, в том числе оказываемых Брокером за дополнительную плату;
- о порядке получения финансовой услуги, в том числе документах, которые должны быть предоставлены потенциальными Клиентами для ее получения;
- о способах и адресах направления обращений (жалоб) Брокеру, в саморегулируемую организацию, членом которой выступает Брокер, а также в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью Брокера;
- о способах защиты прав Клиентов, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного и/или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора; - о способах и порядке изменения условий Договора, в том числе в результате внесения Брокером изменений в Положение и/или Регламент или в иные внутренние документы Брокера.

20.12. Брокер по запросу Клиента предоставляет информацию, связанную с оказанием финансовой услуги, включая информацию, указанную в п. 20.11. настоящего Регламента, а также документы и их копии, содержащие указанную информацию, способом, которым был направлен такой запрос, в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения запроса Клиента, за исключением случаев, указанных в абзацах втором – четвертом настоящего пункта.

Информация о размере либо порядке расчета вознаграждения Брокера, иных видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые Клиент должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, а также информация, указанная в пункте 18 Уведомления о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (Приложение 4 к данному Регламенту), должна быть предоставлена в срок, не превышающий пяти рабочих дней со дня получения Брокером такого запроса

Заверенная копия Договора, внутренних документов, ссылка на которые содержится в Договоре, действующих на дату, указанную в запросе в рамках срока действия Договора, отчеты о деятельности Брокера, а также документы по сделкам на рынке ценных бумаг, совершенным Брокером по Поручению Клиента, должны быть предоставлены в срок, не превышающий тридцать календарных дней со дня получения запроса Клиента, направленного Брокеру в любое время, но не позднее пяти лет со дня прекращения Договора, если иной срок не установлен федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами.

Плата, взимаемая за предоставление документа на бумажном носителе, не должна превышать затрат на изготовление и передачу такой копии. Копии документов, предоставляемые на бумажном носителе должны быть заверены уполномоченным лицом Брокера.

## **21. Правила взаимодействия с Клиентами**

21.1. Установление личности (аутентификации) Клиента в случае обмена информацией между Брокером и Клиентом посредством телефонной связи, обмена электронными документами или иных каналов связи осуществляется способами, предусмотренными в Заявлении о присоединении (Приложение 1 к Регламенту).

21.2. Брокер обеспечивает соблюдение следующих минимальных стандартов обслуживания Клиентов, касающихся доступности и материального обеспечения офисов Брокера, в которых осуществляется заключение Договоров:

- размещение в офисах Брокера информации, указанной в п. 20.11. Регламента, с указанием наименования Брокера, адреса данного офиса, дней и часов приема Клиентов и времени перерыва;
- наличие у работников Брокера, лично взаимодействующих с Клиентами, доступных для обозрения Клиентов средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;
- Соблюдение Брокером санитарных и технических правил и норм. При необходимости Брокер использует все возможное для заключения Договора с Клиентами с ограниченными возможностями с учетом требований законодательства Российской Федерации о социальной защите инвалидов, вплоть до выезда сотрудника к месту жительства Клиента, возможность печати документов с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о Брокере и финансовых услугах наравне с другими лицами.

21.3. Дополнительные требования к работникам Брокера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с Клиентами:

- образование не ниже среднего общего;
- владение информацией, необходимой для выполнения должностных обязанностей, предусмотренных трудовым договором и внутренними документами Брокера.

При этом Брокер обязан проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с Клиентами, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма таких работников.

21.3. Брокер исключает препятствия к осуществлению Клиентами в местах обслуживания Клиентов фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким Клиентом, за исключением случаев, когда это может привести к нарушению федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных актов.

21.4. В местах обслуживания Клиентов (офисе) Брокера обеспечен прием документов от Клиентов в объеме, порядке и на условиях, установленных настоящим Регламентом, в том числе в случаях представления Клиентом неполного комплекта документов. Внутренними документами Брокера определяется лицо (лица) либо подразделение, ответственное за прием документов и непосредственное взаимодействие с Клиентами в месте обслуживания Клиентов (офисе Брокера).

21.5. Брокер обеспечивает осуществление лицом, ответственным за прием документов, фиксации приема (регистрации) документов и уведомления Клиента в случае представления неполного комплекта документов. В случае отказа в приеме документов, Брокер обеспечивает осуществление лицом, ответственным за прием документов, предоставления Клиенту мотивированного отказа.

21.6. Брокер возлагает на своих работников, деятельность которых связана с возможностью возникновения конфликта интересов, следующие ограничения:

- ограничения на совершение сделок и операций с финансовыми инструментами в собственных интересах работника;

- обязанность предоставлять контролеру Брокера информацию, связанную с возможностью возникновения конфликта интересов.

21.7. В случае привлечения Брокером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и за счет Брокера, в целях заключения с Клиентами Договоров Брокер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований настоящего раздела Регламента.

## **ГЛАВА VII. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **22. Налогообложение**

22.1. Во всех случаях Клиент самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение им действующего налогового законодательства Российской Федерации.

22.2. При осуществлении операций с Ценными бумагами и/или Срочными контрактами, предусмотренных Регламентом и Договором, Брокер и Клиент, вне зависимости от того, является Клиент резидентом или нерезидентом РФ, руководствуются Налоговым кодексом РФ, а также другими нормативными актами действующего законодательства, регулирующими налогообложение в Российской Федерации.

22.3. Брокер определяет налоговую базу Клиентов – физических лиц, исчисляет, удерживает и уплачивает в бюджет налог на доходы физических лиц в порядке, установленном ст. 214.1, 223 Налогового кодекса РФ.

### **23. Конфиденциальность**

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

23.2. Клиент осведомлен, что в соответствии с действующим законодательством РФ на Брокера может быть возложена обязанность раскрыть для компетентных органов в рамках их запросов информацию об операциях, счетах Клиента, а также прочую информацию о Клиенте.

23.3. Клиент обязуется не передавать третьим лицам без письменного согласия Брокера 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. При этом предоставление конфиденциальной информации в соответствии с настоящим пунктом осуществляется в строгом соответствии и объеме, определенном в полученном запросе государственного органа (или определении суда) и при условии соблюдения требований о защите конфиденциальной информации, в том числе данных, составляющих банковскую тайну, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

23.4. Обязанности по соблюдению конфиденциальности остаются в силе и после прекращения сотрудничества сторон в рамках Регламента и Договора в течение 5 (Пять) лет.

23.5. В случае нарушения одной из сторон условий конфиденциальности, виновная сторона несет полную имущественную ответственность перед другой стороной и возмещает ей понесенные в связи с этим документально подтвержденные убытки

23.6. В любой момент при возникновении подозрений в нарушении конфиденциальности в отношении присвоенных Клиенту имени, пароля и/или секретного ключа (пароля для устных сообщений), Клиент и/или Брокер незамедлительно направляет другой стороне письменное уведомление о случившемся, содержащее предложение осуществить срочную замену Имени (логина) Клиента и/или Пароля и/или секретного ключа (пароля для устных сообщений) в соответствии с Регламентом.

23.7. Данное подозрение или полученное от Клиента уведомление является для Брокера основанием временного приостановления доступа Клиента к приему Сообщений по телефону.

23.8. Брокер и Клиент подписывают акт о нарушении конфиденциальности информации с указанием даты и времени получения уведомления о случившемся.

23.9. Клиент и Брокер выполняют сверку переданных по электронному каналу связи и по телефону данных за период с последней Отчетной даты до момента компрометации и при необходимости

подтверждают электронные документы и устные Сообщения бумажными копиями, заверенными печатями и/или подписями уполномоченных представителей.

## **24. Уведомления**

### **24.1. Уведомление о конфликте интересов.**

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

Клиент уведомлен о том, что сделки и иные операции с Ценными бумагами в интересах третьих лиц и в собственных интересах Брокера могут создать конфликт между имущественными и другими интересами Брокера и Клиента. В целях предотвращения такого конфликта интересов и для уменьшения его возможных негативных последствий, Брокер в своей профессиональной деятельности обязуется:

- соблюдать безусловный принцип приоритета интересов Клиента над собственными интересами;
- соблюдать принципы равного и справедливого отношения к Клиентам с учетом установленных для различных Клиентов условий обслуживания и особенностей рыночной ситуации.
- в случае возникновения конфликта интересов немедленно уведомить Клиента о возникновении такого конфликта интересов и предпринимать все необходимые меры для его разрешения в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

24.2. Клиент уведомлен и полностью осознает тот факт, что любые инвестиции в Ценные бумаги и/или Срочные контракты являются высоко рискованными по своему характеру. Все решения об инвестировании в Ценные бумаги и/или Срочные контракты принимаются Клиентом по собственному усмотрению, при этом, с учетом изложенного, Брокер не гарантирует Клиенту дохода и/или сохранения стоимости Ценных бумаг и/или Срочных контрактов. Подробное описание принимаемых Клиентом рисков приводится в Уведомлении о рисках (Приложение 4 к Регламенту).

24.3. Клиент уведомлен о правах и гарантиях, предусмотренных Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» № 46-ФЗ от 05.03.1999 г., в том числе о праве в соответствии со ст. 6 указанного закона запрашивать следующую информацию:

### **24.4. Сведения о Брокере:**

- 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 (его наименование, адрес и телефоны).

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

### **24.6. При приобретении Клиентом Ценных бумаг:**

- сведения о регистрации выпуска этих ценных бумаг, в том числе регистрационный номер этого выпуска;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих ценных бумаг и проспекте этих ценных бумаг;
- сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;
- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером 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.

### **24.7. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг:**

- сведения о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение 6 недель, предшествующих запросу, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;

- сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером 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 Брокеру с указанием того, по каким Ценным бумагам какую информацию и за какой период Клиент хотел бы получить. Запрос направляется на имя единоличного исполнительного органа Брокера в простой письменной форме. Брокер направляет ответ на запрос в течение 10 (Десяти) календарных дней с даты получения соответствующего запроса.

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

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

24.8. Клиент уведомлен, что согласно Федеральному закону № 7-ФЗ от 07.02.2011 г. «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» учет имущества, предоставленного в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных участником клиринга за счет клиента, учитывается на общем счете Банка, предназначенного для клиентских операций.

Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента, путем подачи в Банк заявления в свободной форме. При этом плата за ведение отдельного счета не взимается.

## **25. Ответственность сторон**

25.1. В случае просрочки Клиентом исполнения обязательств по Договору, в том числе при нарушении Клиентом сроков и полноты оплаты услуг Брокера, Клиент обязуется уплатить Брокеру неустойку за каждый календарный день просрочки исполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательства в размере 0,164 (Ноль целых сто шестьдесят четыре тысячных) процента от суммы неисполненного обязательства.

25.2. Брокер несет ответственность по убыткам Клиента, понесенным по вине Банка, т.е. в результате подделки, подлога или грубой ошибки, вина за которые лежит на сотрудниках Банка и результатом которых стало любое неисполнение Банком обязательств, предусмотренных Регламентом. Во всех иных случаях (если Клиент не сможет доказать обратное) убытки Клиента, которые могут возникнуть в результате подделки в документах, разглашения кодовых слов (паролей), используемых для идентификации Сообщений Сторон, подлежат возмещению за счет Клиента.

25.3. Брокер не несет ответственность за неисполнение обязательств по Договору или за возможные убытки Клиента, если это стало следствием внесения изменений в законодательство Российской Федерации, в том числе в случае издания новых или изменения действующих нормативных актов, Банка России, Министерства финансов Российской Федерации или иных государственных органов.

25.4. Брокер не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несанкционированного доступа третьих лиц к конфиденциальной информации Клиента, произошедшего по вине Клиента.

25.5. Брокер не несет ответственности за ущерб, причиненный Клиенту в результате несанкционированного доступа третьих лиц и компрометации Имени (логина) Клиента, Кода Клиента, Пароля, доступа к электронным адресам, телефонным и факсовым номерам Клиента, если такой доступ третьих лиц произошел по вине Клиента.

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

25.7. Брокер не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента, если такое неисполнение стало следствием сбоев в компьютерных сетях, силовых электрических сетях или системах электросвязи, непосредственно используемых для приема таких Поручений или для

обеспечения иных торговых или неторговых процедур, а также неправомерных действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетные процедуры ТС.



25.8. Брокер не несет ответственности за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая организации, обеспечивающие депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в данных ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента, предусмотренных Регламентом.

25.9. Брокер не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Брокером.

## **26. Форс-мажор**

26.1. Брокер и Клиент освобождаются от ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору, если это неисполнение явилось следствием форс-мажорных обстоятельств, возникших после заключения Договора.

26.2. Форс-мажорными обстоятельствами признаются чрезвычайные (т.е. находящиеся вне разумного контроля сторон) и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (в том числе, но не ограничиваясь, понимаются действия (бездействие) государственных органов).

26.3. В случае возникновения форс-мажорных обстоятельств срок исполнения сторонами своих обязательств по Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства.

26.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения своих обязательств по Договору, должна немедленно известить в письменной форме другую сторону о наступлении, предполагаемом сроке действия и прекращении форс-мажорных обстоятельств, а также представить доказательства существования названных обстоятельств.

26.5. В случае наступления форс-мажорных обстоятельств Клиент обязуется не предъявлять к Брокеру необоснованных претензий и требований, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением последним обязательств по Договору.

26.6. В случае если невозможность полного или частичного исполнения сторонами какого-либо обязательства по Договору обусловлена действием форс-мажорных обстоятельств и существует свыше одного месяца, то каждая из сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от дальнейшего исполнения этого обязательства и в этом случае ни одна из сторон не вправе требовать возмещения возникших у нее убытков другой стороной.

26.7. Отсутствие Ценных бумаг и/или денежных средств на счетах сторон форс-мажорным обстоятельством не является.

## **27. Предъявление претензий и разрешение споров** **Рассмотрение обращений и жалоб Клиентов**

27.1. В случае поступления от Клиента претензии в связи с возникновением спора, связанного с исполнением Договора, Брокер обеспечивает рассмотрение такой претензии и делает все возможное для урегулирования возникшего спора путем переговоров либо в установленном претензионном порядке.

27.2. При не достижения согласия сторон путем переговоров, разрешение споров и разногласий сторон осуществляется в претензионном порядке. Претензии должны предоставляться в письменном виде. В претензии указывается:

- обстоятельства, на которых основываются требования, и доказательства, подтверждающие их;
- требования заявителя;
- сумма претензии и обоснованный ее расчет, если претензия подлежит денежной оценке;
- перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств;
- иные сведения необходимые для урегулирования спора.

27.3. Оригиналы документов высылаются Сторонами только заказной почтой с уведомлением о вручении или вручаются под расписку.

27.4. Претензия рассматривается в срок не позднее 30 (Тридцать) рабочих дней со дня ее получения, а не требующие дополнительного изучения и проверки, не позднее 15 (Пятнадцать) дней с момента поступления, если иной срок не установлен действующим законодательством. Если к претензии не приложены документы, необходимые для ее рассмотрения, они запрашиваются у заявителя

претензии с указанием срока представления. При неполучении затребованных документов к указанному сроку, претензия рассматривается на основании имеющихся документов.

27.5. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров и в вышеуказанном претензионном порядке, признаваемым сторонами в качестве досудебного порядка урегулирования разногласий сторон, спор передается на рассмотрение в Арбитражный суд г. Москвы – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, для физических лиц – в суд общей юрисдикции по месту нахождения Брокера.

27.6. Брокер обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений (жалоб) Клиентов и дает ответ по существу поставленных в обращении (жалобе) вопросов, за исключением случаев, указанных в п. 30.2 настоящего Регламента.

27.7. Брокер отказывает в рассмотрении обращения (жалобы) Клиента по существу в следующих случаях:

- в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие сведения Клиента;
- в обращении (жалобе) отсутствует подпись Клиента или Уполномоченного представителя Клиента (в отношении юридических лиц);
- в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу Брокера, имуществу, жизни и (или) здоровью работников Брокера, а также членов их семей;
- текст письменного обращения (жалобы) неподдается 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 Брокера, о чем уведомляется лицо, направившее обращение (жалобу).

27.8. Брокер принимает обращения (жалобы) в местах обслуживания Клиентов (офис Брокера), а также почтовым отправлением по адресу Брокера, указанному в Договоре. Брокер обеспечивает информирование Клиентов о получении обращения (жалобы) тем же способом, которым получено обращение (жалоба).

27.9. В отношении каждого поступившего обращения (жалобы) Брокер документально фиксирует:

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

27.10. Брокер обязан принять решение по полученной им жалобе и направить ответ на поступившую 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 Брокером. Если жалоба удовлетворена, то Клиенту направляется ответ, в котором приводится разъяснение о том, какие действия предпринимаются Брокером по жалобе и какие действия должен предпринять Клиент (если они необходимы). Если жалоба не удовлетворена, то Клиенту направляется мотивированный ответ с указанием причин отказа.

27.11. Брокер обязан ответить на поступившее обращение в течение 30 календарных дней со дня его получения.

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

27.13. Брокер ежеквартально в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня окончания квартала, направляет в саморегулируемую организацию в электронной форме систематизированные сведения о количестве и тематике поступивших Брокеру за отчетный квартал обращений (жалоб), а также о нарушениях, выявленных в ходе рассмотрения обращений (жалоб). Если обращений (жалоб) не поступало, Брокер не направляет в саморегулируемую организацию никаких сведений.

## **28. Применение, изменение и дополнение Регламента**

- 28.1. Внесение изменений и/или дополнений в Регламент производится Брокером путем утверждения новой редакции Регламента.
- 28.2. Дата вступления в силу изменений и/или дополнений в Регламент определяется Брокером при утверждении новой редакции Регламента.
- 28.3. Брокер вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Регламент с обязательным извещением Клиента не позднее, чем за 10 (Десять) календарных дней до вступления в силу таких изменений и дополнений, путем размещения на официальном сайте Брокера в сети Интернет.
- 28.4. Любые изменения и дополнения Регламента с момента их вступления в силу 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 Брокером, Клиент имеет право расторгнуть Договор в порядке, предусмотренном в Регламенте.
- 28.5. Порядок взаимодействия на рынке ценных бумаг, установленный Регламентом, может быть дополнен письменным соглашением Сторон.
- 28.6. Во всем, что не предусмотрено настоящим Регламентом, Стороны руководствуются установленным в Положении.

## **29. Расторжение договора**

- 29.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от Договора в одностороннем порядке без объяснения причины отказа, направив Брокеру письменное уведомление о расторжении Договора. Договор будет считаться расторгнутым по инициативе Клиента по истечении 30 (Тридцать) дней с момента получения Брокером соответствующего уведомления Клиента о расторжении Договора.
- 29.2. Брокер имеет право расторгнуть Договор с Клиентом в следующих случаях:
- реорганизация Брокера;
  - несвоевременность в оплате Клиентом сумм сделок, вознаграждения Брокера или сопутствующих расходов, предусмотренных Регламентом и Договором и отраженных в Тарифах Брокера (Приложение 5 к Регламенту);
  - нарушение Клиентом требований действующего законодательства РФ;
  - несвоевременное предоставление Брокеру сведений и документов, предусмотренных Регламентом и Договором;
  - невозможность для Брокера самостоятельного исполнения Поручений Клиента или исполнения иных обязательств, предусмотренных Регламентом и Договором, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
  - нарушение Клиентом любых иных требований Регламента или Договора;
  - отсутствие операций в течение года.
- 29.3. Расторжение Договора с Клиентом производится Брокером путем направления Клиенту предварительного письменного уведомления о расторжении Договора с указанием причины расторжения. Соответствующее уведомление должно быть направлено Брокером не позднее, чем за 10 (Десять) дней до даты предполагаемого расторжения Договора.
- 29.4. До расторжения Договора Клиент должен направить Брокеру Поручения в отношении Ценных бумаг, денежных средств и/или Срочных контрактов, учитываемых на Лицевом счете и Счете депо. До получения таких инструкций Брокер осуществляет хранение и учет указанных Ценных бумаг, Срочных контрактов, а также денежных средств Клиента, который в свою очередь компенсирует Брокеру все расходы связанные с указанным хранением и учетом, предусмотрены соответствующим Договором хранения.

## **30. Список приложений к Регламенту**

- Приложение 1. Заявление о присоединении к Регламенту оказания услуг на рынке ценных бумаг в Акционерном обществе «Банк Интеза»
- Приложение 2. Перечень документов, обязательных к предоставлению Клиентом.
- Приложение 3. Карточка Клиента
- Приложение 4. Уведомление о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг
- Приложение 5. Тарифы Брокера
- Приложение 6.1 Поручение клиента на совершение сделки с ценными бумагами
- Приложение 6.2 Поручение клиента на операции с денежными средствами

Приложение 6.3 Поручение клиента на совершение срочной сделки